



# **MEMORIA ANUAL 2024**





## ÍNDICE

|                                                |            |
|------------------------------------------------|------------|
| 1. Identidad <b>CAJA MUNICIPAL ICA</b> .....   | <b>06</b>  |
| 2. Entorno <b>ECONÓMICO Y FINANCIERO</b> ..... | <b>22</b>  |
| 3. Nuestra <b>GESTIÓN 2024</b> .....           | <b>48</b>  |
| 4. <b>RESPONSABILIDAD SOCIAL</b> .....         | <b>88</b>  |
| 5. Estados <b>FINANCIEROS AUDITADOS</b> .....  | <b>101</b> |

**MEMORIA**  
**ANUAL**



## *Declaración de* **RESPONSABILIDAD**

“ La información contenida en esta memoria 2024 es veraz, completa y refleja fielmente nuestra gestión y resultados.

Reafirmamos nuestro compromiso con la transparencia, el buen gobierno corporativo y el cumplimiento de todas las normas que nos regulan. ”



**Walter Santiago  
Leyva Ramírez**

Gerente Central  
de Negocios



**Rosa María  
Higa Yshii**

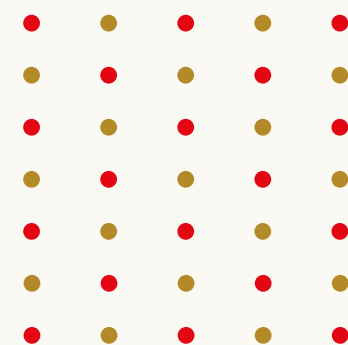
Gerente Central  
de Administración



**David Saldivar  
Sulca**

Gerente Central  
de Operaciones y Finanzas





## *Mensaje del* **PRESIDENTE DEL DIRECTORIO**

*Mons. Edmundo Rufino Hernández Aparcana*

Como presidente del directorio, me complace presentar la Memoria Institucional de Caja Municipal Ica 2024, que refleja nuestros logros en gobernanza, gestión financiera y responsabilidad social. Estos resultados son el testimonio de nuestro compromiso estratégico con el desarrollo de los negocios, la inclusión financiera, el crecimiento sostenible y la excelencia en el servicio.

El 2024 marcó una recuperación económica para el Perú, con un crecimiento del PBI de 3.3%, contrastando con la desaceleración y recesión del 2023, donde el PBI decreció en -0.55%. No obstante, el contexto global se mantuvo desafiante, con incertidumbre geopolítica y comercial, debilitamiento institucional e incremento de la inseguridad en el país.

A pesar de estos desafíos, el Directorio, la Gerencia Mancomunada y todos los colaboradores de Caja Municipal Ica asumieron con determinación los retos estratégicos en un entorno que sigue impactando al sistema financiero, especialmente al sector de microfinanzas.

Este avance ha sido posible gracias a la confianza de nuestros clientes, quienes han seguido apostando por nuestra institución y han encontrado en nosotros el respaldo necesario para hacer crecer sus emprendimientos. A través de productos financieros innovadores, canales digitales eficientes y programas de capacitación, reafirmamos nuestro compromiso con la mejora de la calidad de vida de las personas.

Nuestro propósito es claro: "convertimos sueños en realidad, mejorando la calidad de vida de las personas" a través de soluciones financieras integrales que impulsan el progreso y promueven la inclusión financiera. En línea con nuestra misión, seguimos trabajando para brindar herramientas y oportunidades que permitan el acceso al sistema financiero y fortalezcan los proyectos de más peruanos. Nuestra estrategia institucional se basa en el crecimiento sostenible, la eficiencia y la solidez patrimonial.

Caja Municipal Ica cuenta con un sólido gobierno corporativo, aplicando los mejores estándares internacionales en gobernanza, alineados a las regulaciones de la SBS. En 2024,



realizamos nuestro cuarto Informe de Autoevaluación Anual del Directorio, consolidándose como una buena práctica que fortalece nuestro modelo de dirección y gestión. Asimismo, seguimos ejecutando nuestro Plan Estratégico Institucional, guiando nuestras acciones matrices con integridad, eficiencia y sostenibilidad para garantizar un crecimiento ordenado y rentable.

Los resultados financieros de 2024 reflejan este compromiso. Nuestra cartera de créditos alcanzó S/ 1,859 millones, con un crecimiento del 7.6% y una tasa de morosidad de 4.98%, una de las más bajas del sistema, con una cobertura del 162%. Cerramos el año con 137,714 clientes de créditos. En depósitos, acumulamos S/ 1,602 millones, con un crecimiento del 2.0% y 229,257 clientes. Nuestro patrimonio ascendió a S/ 290 millones, con un crecimiento del +7.1%, logrando una utilidad de S/ 20.1 millones, un ROE de 7.25% y un ROA de 0.90%, superando el promedio del Sistema CMAC. Estos resultados evidencian

un año de crecimiento y solidez financiera que superó los resultados de la gestión 2023.

Nuestra cobertura se amplió con 93 puntos de atención en 10 regiones, consolidando nuestra presencia en Ica, Lima, Arequipa, Ayacucho y otras regiones clave. Este crecimiento ha sido posible gracias al compromiso y profesionalismo de nuestros 1,695 colaboradores, la mayoría provenientes de las zonas en donde laboran; ello, como parte de nuestro propósito de brindar una experiencia cercana y de relación sólida, la cual se traduce en la fidelización.

Entre los hitos más destacados del año, resalta la consolidación de nuestra posición en el sistema financiero peruano, respaldada por la calificación "B" otorgada por tres agencias de riesgo, gracias a nuestra solida gobernanza y buena gestión de riesgos, traducida en el crecimiento sostenido de colocaciones, liquidez y rentabilidad. Asimismo, lideramos con éxito la organización del Seminario Internacional de Microfinanzas (SIM 2024) en nuestra ciudad sede, Ica, un evento que reunió a más de 500 participantes de todo el Perú.

Destacamos en el programa Water Credit, superando la meta en 220% y mejorando el acceso al agua potable para miles de peruanos. Recibimos el premio "Gestión con Propósito - Impacto Social" de la FEPCMAC y obtuvimos el segundo lugar en "Empresa Ica Inclusiva" gracias a nuestro programa financiero "Mega Ahorro Verde". Este producto, pionero en Latinoamérica, nos convirtió en donantes para la conservación de 60,000 hectáreas de áreas protegidas a través de PROFONANPE y nos permitió ser reconocidos en la COP 16 en Colombia como referentes en ahorros verdes.

En el ámbito de la transformación di-

gital, dimos un gran paso con el lanzamiento de créditos 100% digitales mediante pagos electrónicos, en alianza con CAVALI ICLV, líder en el registro de valores en Perú. Además, avanzando firmes en innovación. Fuimos la primera microfinanciera en implementar el CVV dinámico y demostramos nuestra capacidad de respuesta en el Primer Simulacro Internacional de Ataques Cibernéticos.

En educación financiera, participamos en la Semana Mundial del Ahorro con una propuesta inclusiva, y fuimos reconocidos por la SBS por fortalecer la experiencia del cliente. También fuimos líderes en colocaciones del programa Techo Propio 2023 del Fondo MiVivienda, facilitando el acceso a una vivienda digna para miles de familias peruanas.

En el desarrollo de alianzas estratégicas, en colaboración con CENTRUM PUCP, realizamos la segunda edición del programa "Mujer, Que Tu Negocio Crezca Más", brindando capacitación a emprendedoras para fortalecer sus negocios y mejorar su calidad de vida. Asimismo, continuamos con el programa "Creciendo Juntas", donde nuestros gerentes brindaron mentoría a las graduadas de la primera edición.

A nivel institucional, impulsamos encuentros descentralizados con líderes de negocios en Arequipa, Cusco, Ica y Lima, contando con la participación de nuestra gerencia mancomunada. Destaca el taller "Estrategia 360: Del Proyecto al Resultado", definimos nuestra visión 2025 con un enfoque en crecimiento sostenible.

En nombre del Directorio, la Gerencia Mancomunada y todos los colaboradores de Caja Municipal Ica, expresamos nuestro más sincero agradecimiento a los miles de

clientes en Ica y en todo el Perú por su confianza y por permitirnos ser parte de sus historias de progreso. Reafirmamos nuestro compromiso de seguir creciendo de manera sostenible, ofreciendo productos y servicios innovadores que generen un impacto positivo en la comunidad. Nos enorgullece ser reconocidos como una empresa socialmente responsable, un logro posible gracias al talento y profesionalismo de nuestro equipo, así como a la confianza permanente de nuestros accionistas, clientes y grupos de interés.

Finalmente, reafirmamos nuestra visión de futuro con la convicción de que la solidez de Caja Municipal Ica y nuestra cercanía con los clientes nos permitirán consolidarnos como una microfinanciera líder, reconocida por comprender sus necesidades y ofrecer la mejor experiencia. Con este horizonte, seguimos apostando por la innovación y la eficiencia, generando valor en cada acción y contribuyendo al desarrollo de más peruanos.

Atentamente,

**MONS. EDMUNDO RUFINO  
HERNÁNDEZ APARCANA**  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

*Este avance ha sido posible gracias a **LA CONFIANZA DE NUESTROS CLIENTES**, quienes han seguido creyendo en nuestra institución.*





- DIRECTORIO
- COMITÉS ESPECIALIZADOS
- PRINCIPALES FUNCIONARIOS
- RESEÑA HISTÓRICA
- NUESTRO PROPÓSITO
- NUESTRA FILOSOFÍA INSTITUCIONAL
- INDICADORES DE GESTIÓN 2024
- PRINCIPALES LOGROS
- HECHOS DE IMPORTANCIA 2024

# 01

# Identidad CAJA MUNICIPAL ICA





# DIRECTORIO



**Representante del Clero**

Mons. Edmundo Rufino Hernández Aparcana

**PRESIDENTE DEL DIRECTORIO**

**Representante de la Asociación de Pequeños y Medianos Empresarios de Ica**

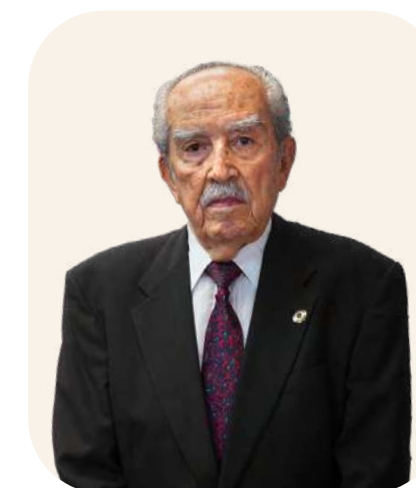
Prof. César Augusto Ruiz Lévano



**Representante de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ica**

CPC. Jaime Quesada Guillén

**VICEPRESIDENTE DE DIRECTORIO**



**Representantes de la Municipalidad Provincial de Ica (Mayoría)**

Mg. Samy Wilfredo Calle Rentería (Hasta el 13.09.2024)



**Representante de la Municipalidad Provincial de Ica (Mayoría)**

Mg. Julio César Ochoa Maldonado



**Representantes de la Municipalidad Provincial de Ica (Minoría)**

Bach. Jorge Félix Posadas Benavides



**Representante de la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE)**

Mg. Alejandro Molinari Arroyo





# Comités ESPECIALIZADOS

De acuerdo con lo establecido en las **NORMAS DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS Y GOBIERNO CORPORATIVO**, los miembros del Directorio participan en los siguientes Comités Especializados:



## Gerencia MANCOMUNADA



**GERENTE CENTRAL  
DE NEGOCIOS**

Dr. Walter Santiago Leyva Ramírez

**GERENTE CENTRAL  
DE ADMINISTRACIÓN**

Dra. Rosa María Higa Yshii



**GERENTE CENTRAL  
DE OPERACIONES  
Y FINANZAS**

Mg. David Saldívar Sullca





## Principales **FUNCIONARIOS**

### **DIRECTORIO**



**GERENCIA DE RIESGOS**  
Armando Giraldo Reyes

**GERENCIA AUDITORÍA INTERNA**  
Vladimir Muñoz de la Cruz

**UNIDAD DE RIESGOS DE LA/FT**

**UNIDAD DE CUMPLIMIENTO  
NORMATIVO**  
Tania Cruzatt Pacheco

**ORGANO DE CONTROL  
INSTITUCIONAL (E)**  
Miguel Rocha Lopez

### **GERENCIA MANCOMUNADA**



**DEPARTAMENTO LEGAL**  
Luis Miguel Zapata Morey

**GERENCIA DE TECNOLOGÍA  
DE LA INFORMACIÓN  
Y COMUNICACIONES**  
Francisco Fujiki Escobar

**DEPARTAMENTO  
DE SOSTENIBILIDAD**  
Juniors Salcedo Rivera

**UNIDAD DE IMAGEN**  
Marco Correa Arangoitia



# Principales **FUNCIONARIOS**



## Gerencia Central de **NEGOCIOS**

### **GERENCIA DE RED DE TIENDAS**

Luis C. Solís Gómez

#### Gerentes Regionales de Tiendas

Dpto. de Gestión de Agencias  
Daniel Tang Bocanegra

### **GERENCIA DE CLIENTES (E)**

Christian Solari Soto

Dpto. de Clientes  
Empresariales y Micro  
Pamela Bravo Arias

Dpto. de Clientes  
Consumo y Vivienda  
Jefrin Rojas Huamán

Dpto. de Clientes  
Agropecuarios  
Por cubrir

Dpto. de Clientes de Ahorros  
David Honores Acosta

Unidad de Clientes  
de Seguros y Servicios  
Mijail Tapia Acuña

### **GERENCIA COMERCIAL**

Jaime Abarca Mora

Dpto. de Inteligencia  
Comercial  
Luis Espino Valenzuela

Unidad de Marketing  
Javier Morocco Nifla

Unidad de Contact Center  
Raul Ochoa Osorio

Unidad de Experiencia  
del Cliente  
Claudia Rojas Romero

### **DEPARTAMENTO DE RECUPERACIONES**

Arnaldo Gallegos  
Fernández

### **SUBGERENCIA DE GESTIÓN DE PERSONAS**

Néstor Guido  
Castañeda Tintaya

### **DPTO. DE PROCESOS**

Marco Joseph  
Tadeo Mesías

### **DPTO. DE CONTABILIDAD Y PRESUPUESTO**

Nelson Nicolás  
Boza Solís

### **DPTO. DE LOGÍSTICA**

Rosa Kelly  
Herencia Reyes

### **DPTO. DE PLANEAMIENTO**

David Ismael  
Sanguinetti Espinoza

### **UNIDAD DE IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS**

Alessandra Pamela  
Farfán Cueto

### **UNIDAD DE CULTURA Y GESTIÓN DEL CAMBIO (E)**

Manuel Fajardo  
Cardenas

### **UNIDAD DE SELECCIÓN Y DESARROLLO DE PERSONAS (E)**

Marín Romani  
Simón

### **UNIDAD DE ADMINISTRACIÓN DE PERSONAL Y COMPENSACIONES**

Geovanna Moscaiza  
Uceda

## Gerencia Central de **ADMINISTRACIÓN**



## Gerencia Central de **OPERACIONES Y FINANZAS**

### **DPTO. DE OPERACIONES**

Miguel Ángel  
Plasencia Vargas

### **DPTO. DE CANALES DIGITALES Y ALTERNATIVOS**

Frank Tinoco Bendezú

### **UNIDAD DE SEGURIDAD FÍSICA**

Elard Nuñez Delgado

### **DPTO. DE TESORERÍA**

Hugo Limas Taipe

### **DPTO. DE FINANZAS**

Marco Pacheco  
Ramos

### **UNIDAD DE CONDUCTA DE MERCADO**

Néllida Huaila  
Calle

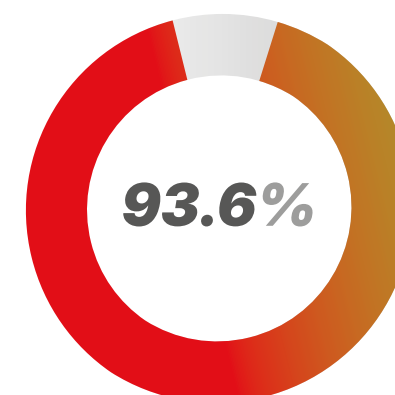
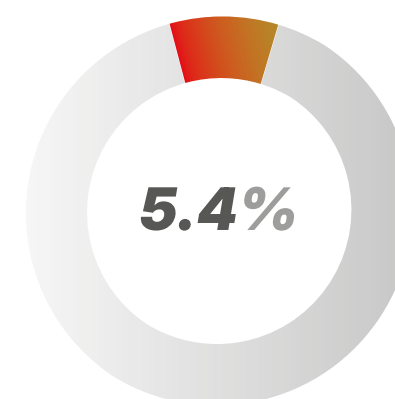
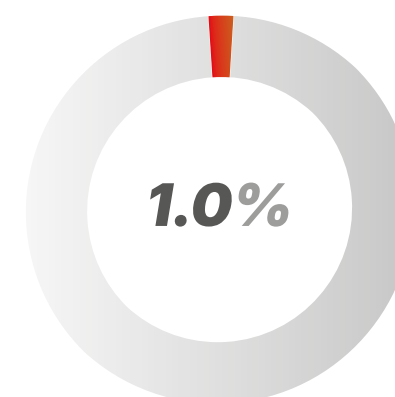


# RESEÑA HISTÓRICA

## Con fecha 18 de octubre de 1989

la Superintendencia de Banca Seguros y AFP, autoriza el inicio de operaciones a la Caja Municipal Ica, quedando constituida como una organización peruana de intermediación financiera, orientada al desarrollo de las microfinanzas con impacto social que forma parte del sistema financiero nacional, contando con autonomía administrativa, financiera y económica, bajo supervisión de la Superintendencia de Banca y Seguros. El 13 de Noviembre de 1997 por acuerdo de Concejo, la Municipalidad Provincial de Ica resolvió autorizar la conversión de la Caja Ica a Sociedad Anónima, según lo dispuesto por la décima cuarta disposición transitoria de la ley N° 26702. Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la SBS.

En el 2024, seguimos creciendo en mercados estratégicos con la apertura de 12 nuevas tiendas a nivel nacional, alcanzando 93 puntos de atención en 10 regiones del país. Hoy atendemos a más de 314 mil clientes, entre ahorristas y prestatarios, brindando una alternativa de financiamiento clave para la micro y pequeña empresa.



La Caja Municipal de Ica es propiedad de la Municipalidad Provincial de Ica, la cual posee el 93.6% de las acciones comunes, de la Municipalidad Provincial de Chinja con el 1.0% de acciones comunes y del Fondo de Cajas Municipales que posee el 5.4% como acciones preferentes.

# ACCIONARIADO



## Nuestro **PROPÓSITO**

*"Convertimos  
**SUEÑOS  
EN REALIDAD**  
mejorando  
la calidad de vida  
de las personas".*



# Nuestra **FILOSOFÍA INSTITUCIONAL**

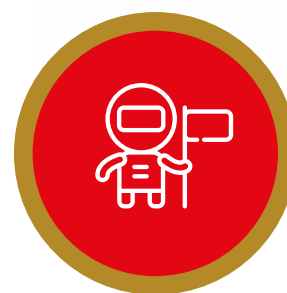
De acuerdo al **PLAN ESTRATÉGICO 2023-2025**,  
la Filosofía Institucional de **CAJA ICA** es:



## **VISIÓN**

**"Ser una microfinanciera líder,** reconocida por entender las necesidades de las personas brindando la mejor experiencia".

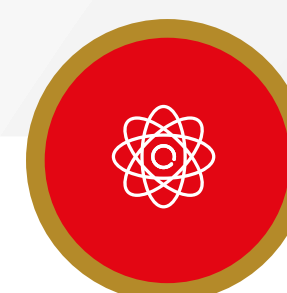
VISION



## **MISIÓN**

**"Impulsar el desarrollo de los emprendedores** y personas ofreciendo soluciones financieras integrales y promoviendo la inclusión financiera".

MISION



## **VALORES**

- ✓ Pasión por **servir**.
- ✓ Actuamos con **integridad**.
- ✓ Potenciamos tu **talento**.
- ✓ **Eficiencia** en lo que hacemos.
- ✓ Actitud **innovadora**.

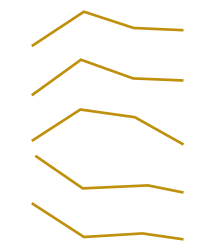
VALORES



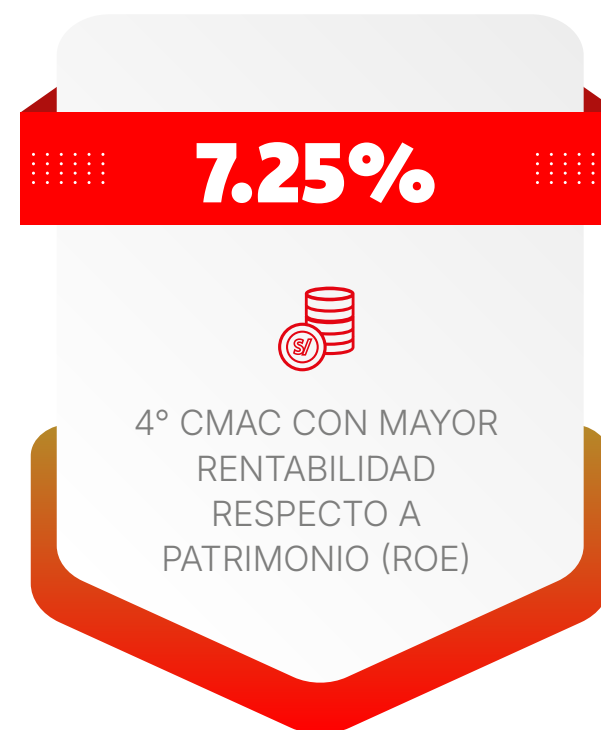
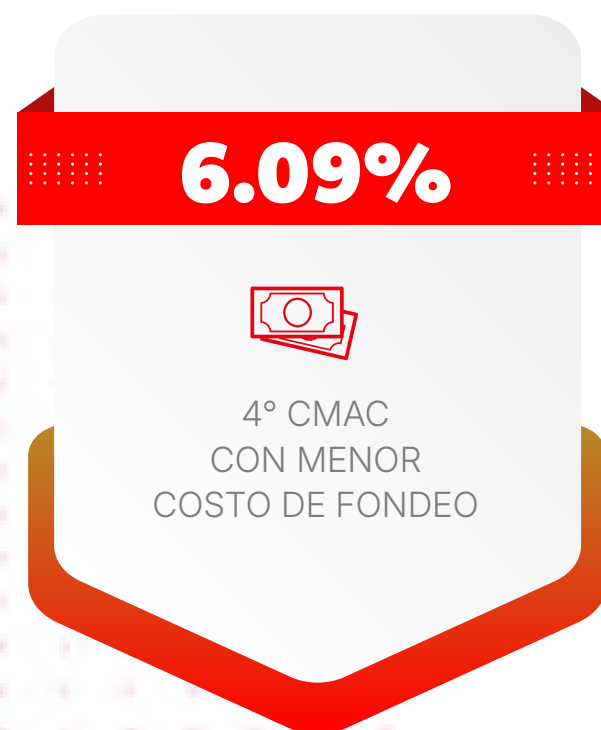
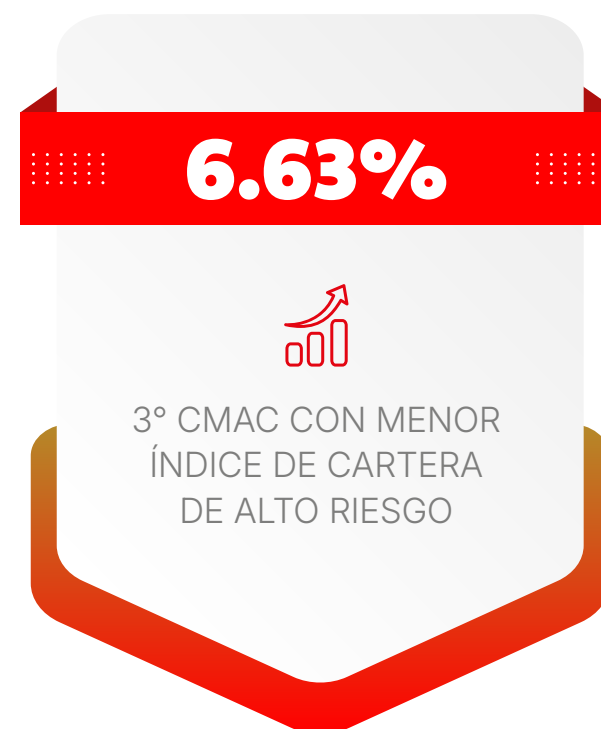
INDICADORES de Gestión 2024

|                                         | 2021    | 2022    | 2023    | 2024    |
|-----------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| CRÉDITOS                                |         |         |         |         |
| Créditos directos (millones S/)         | 1,447   | 1,599   | 1,727   | 1,859   |
| Cientes de créditos (número)            | 106,829 | 118,773 | 127,381 | 137,714 |
| CALIDAD DE CARTERA                      |         |         |         |         |
| Índice de cartera atrasada (mora)       | 4.38%   | 5.71%   | 5.06%   | 4.98%   |
| Índice de cartera de alto riesgo (CAR)  | 5.76%   | 7.93%   | 6.76%   | 6.63%   |
| Índice de cartera crítica               | 8.61%   | 10.44%  | 9.87%   | 8.47%   |
| Cobertura de cartera atrasada           | 285.2%  | 175.0%  | 176.3%  | 162.2%  |
| Cobertura de cartera de alto riesgo     | 216.9%  | 125.9%  | 131.8%  | 121.8%  |
| DEPÓSITOS                               |         |         |         |         |
| Depósitos del público (millones S/)     | 1,221   | 1,465   | 1,570   | 1,602   |
| Cientes de ahorros (número)             | 216,397 | 225,504 | 224,638 | 229,257 |
| EFICIENCIA                              |         |         |         |         |
| Costo Operativo                         | 8.00%   | 8.51%   | 8.51%   | 9.34%   |
| Gastos Adm./ Ing. Financieros           | 45.59%  | 47.90%  | 42.70%  | 44.42%  |
| RENTABILIDAD                            |         |         |         |         |
| Retorno sobre patrimonio promedio (ROE) | 6.39%   | 8.46%   | 4.66%   | 7.25%   |
| Retorno sobre activo promedio (ROA)     | 0.91%   | 1.17%   | 0.62%   | 0.90%   |
| Utilidad neta (miles S/)                | 14,764  | 21,489  | 12,281  | 20,147  |
| SOLVENCIA                               |         |         |         |         |
| Ratio de capital global                 | 14.57%  | 14.49%  | 14.99%  | 15.80%  |

TENDENCIA



## Principales LOGROS



*Nota: Información comparativa con el sistema CMAC.*



# HECHOS DE IMPORTANCIA 2024



## ENERO

Nuestros créditos ampliados ahora por el **APP CAJA ICA**.

Creación del nuevo **MÓDULO DE SINIESTRO**.



## FEBRERO

Lanzamiento de plataforma para colaboradores **CAPACITAT+.**

Llegamos al 1er millón en la tienda **GREGORIO ALBARRACÍN (TACNA).**

Superamos los 5MM de soles en **DESEMBOLSO DIGITAL.**



Resultados a Dic.24

# HECHOS DE IMPORTANCIA 2024



## MARZO

Nueva tienda en **MIRAFLORES - LIMA.**

Participación en la **SEMANA MUNDIAL DEL AHORRO.**

Participación en el **FIVI 2024.**



## ABRIL

Organizadores del **SIM 2024.**

Mejoramos nuestra **CLASIFICACIÓN DE RIESGO A B.**

Nuevo **CVV DINÁMICO.**



Resultados a Dic.24



# HECHOS DE IMPORTANCIA 2024



## MAYO

Pago de crédito por **YAPE**.

Un nuevo galardón de parte de la Cámara de Comercio por **RESPONSABILIDAD SOCIAL**.

Aperturamos la tienda **SAN BORJA - LIMA**.



## JUNIO

Apertura de la **TIENDA ATE**.

Realizamos el **TOUR FINANCIERO**.



Resultados a Dic.24

# HECHOS DE IMPORTANCIA 2024



## JULIO

Premiación SBS  
**"PROPUESTA INCLUSIVA DE EDUCACIÓN FINANCIERA".**

Encuentro de  
**LÍDERES DESCENTRALIZADO.**

Inauguración de las  
**TIENDAS SUPE, HUAURA, CHANCAY Y ACARÍ.**



## AGOSTO

Lanzamiento de las cuentas  
**"S/ERO" Y "NUEVA CUENTA SUELDO".**

Inauguración  
**TIENDA SAN JUAN DE LURIGANCHO.**



Resultados a Dic.24



# HECHOS DE IMPORTANCIA 2024



## SETIEMBRE

Cierre del programa  
**MUJER QUE TU NEGOCIO  
CREZCA MÁS.**

Aperturamos la  
**TIENDA GROCIO PRADO  
(CHINCHA).**

Implementamos los  
**PAGARÉS ELECTRÓNICOS.**



## OCTUBRE

Aperturamos las  
**TIENDAS LOS AQUIJES Y SUBTANJALLA.**

Cumplimos **35 AÑOS.**

**RECONOCIMIENTO DE LA FEPCMAC  
A CAJA ICA POR SUS 35 AÑOS.**

**¡Juntos impulsamos  
el progreso!**

La FEPCMAC  
celebra nuestros  
35 años  
reconociendo el  
valioso aporte de  
Caja Ica, al  
desarrollo  
microfinanciero  
del país.

¡Gracias por ser parte  
de nuestra historia!



Resultados a Dic.24

# HECHOS DE IMPORTANCIA 2024



## NOVIEMBRE

Implementamos el  
**DÍA DEL ASESOR CAJA ICA.**

Llegamos a los  
**1800 MM EN COLOCACIONES.**



## DICIEMBRE

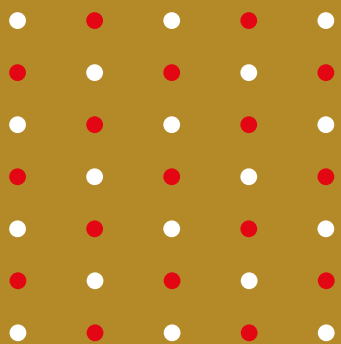
Aperturamos la tienda  
**PAMPA CANGALLO (AYACUCHO).**

Aperturamos la tienda  
**HUANCA SANCOS (AYACUCHO).**



Resultados a Dic.24





- ✓ PROYECCIONES DE CRECIMIENTO POR REGIÓN
- ✓ RANKING
- ✓ SISTEMA FINANCIERO NACIONAL
- ✓ SECTOR DE MICROFINANZAS NACIONAL
- ✓ SUBSISTEMA DE CAJAS MUNICIPALES

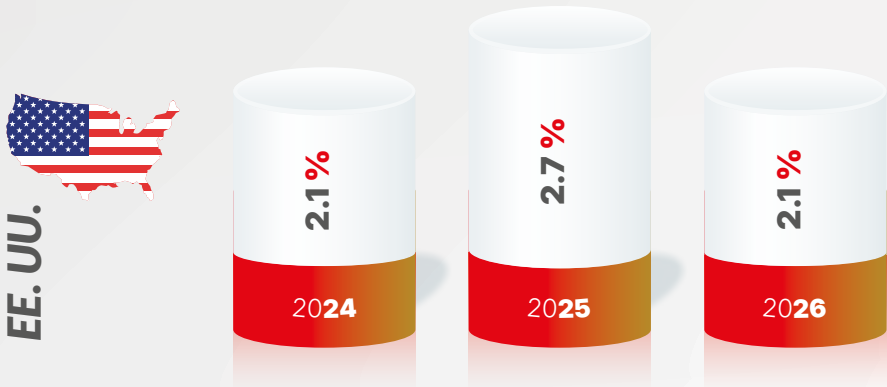
# 02

## Entorno **ECONÓMICO Y FINANCIERO**

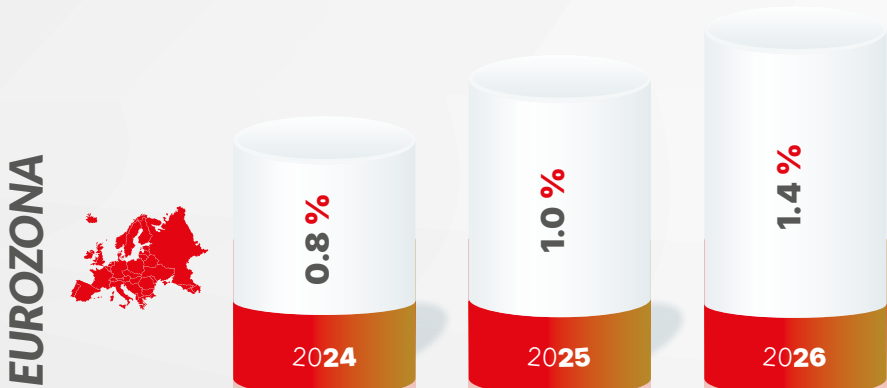


**PROYECCIONES DE CRECIMIENTO POR REGIÓN**

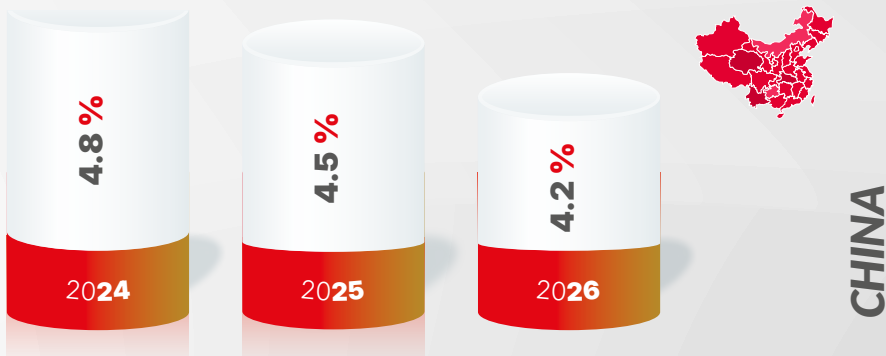
*Variación Porcentual*



Se espera que el PIB de EE. UU. crezca un 2.7% en 2025, impulsado por el consumo y condiciones financieras favorables, pero en 2026 se desaceleraría al 2.1% debido al ajuste monetario.



La eurozona crecería 1.0% en 2025, y 1.4% en 2026, con una recuperación lenta por tensiones geopolíticas. En 2026, la demanda interna y la confianza impulsarían el crecimiento.



Las proyecciones sitúan el crecimiento de China en 4.5% en 2025 y en 4.2% en 2026, debido a un mejor desempeño en 2024 y nuevas medidas fiscales.



En América Latina y el Caribe, el crecimiento sería de 2.5% en 2025 y 2.7% en 2026, fortaleciéndose con menor inflación, mejores condiciones externas y reformas.

Fuente: FMI (2024) – Proyecciones para 2024 y 2025



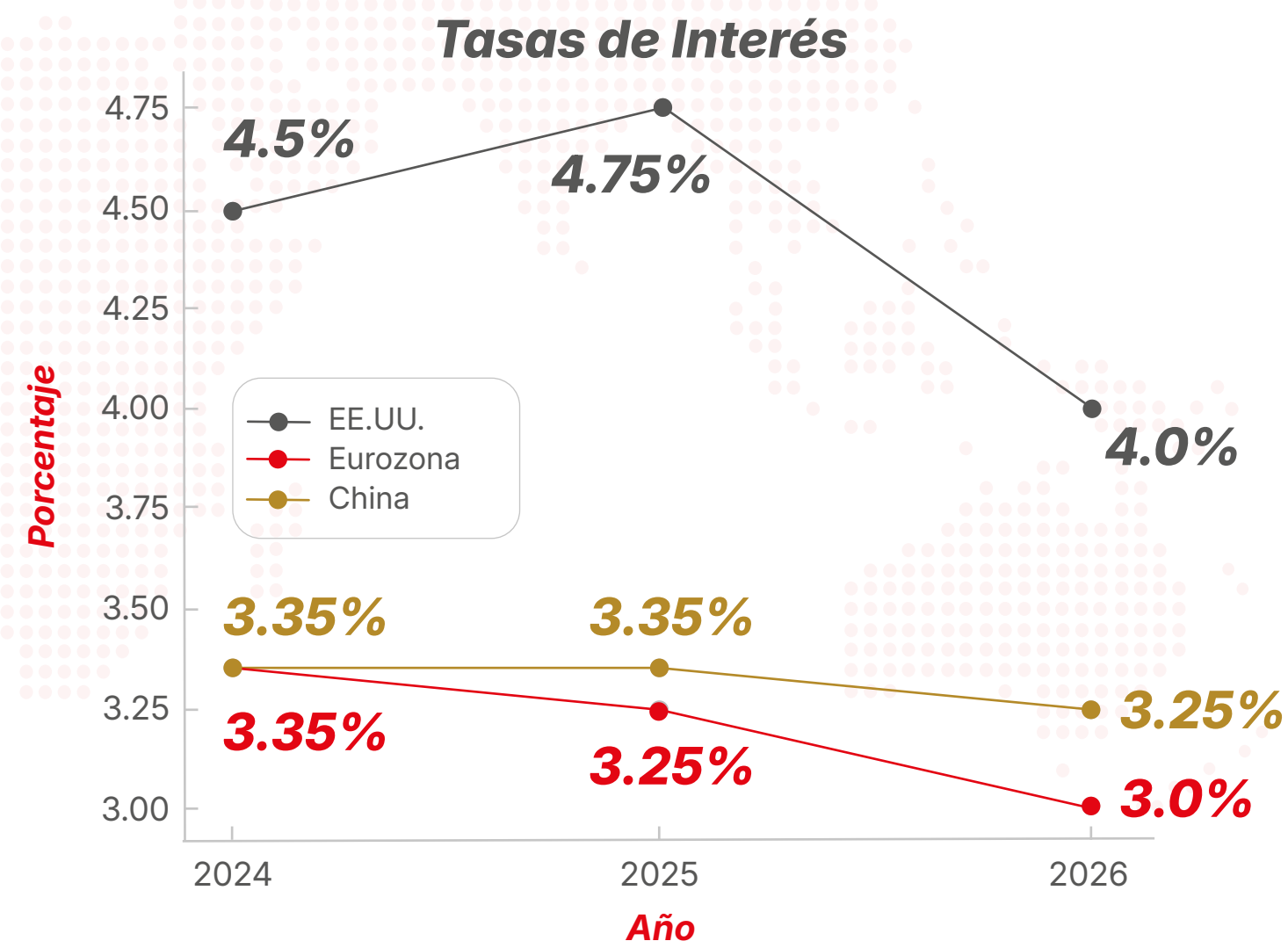
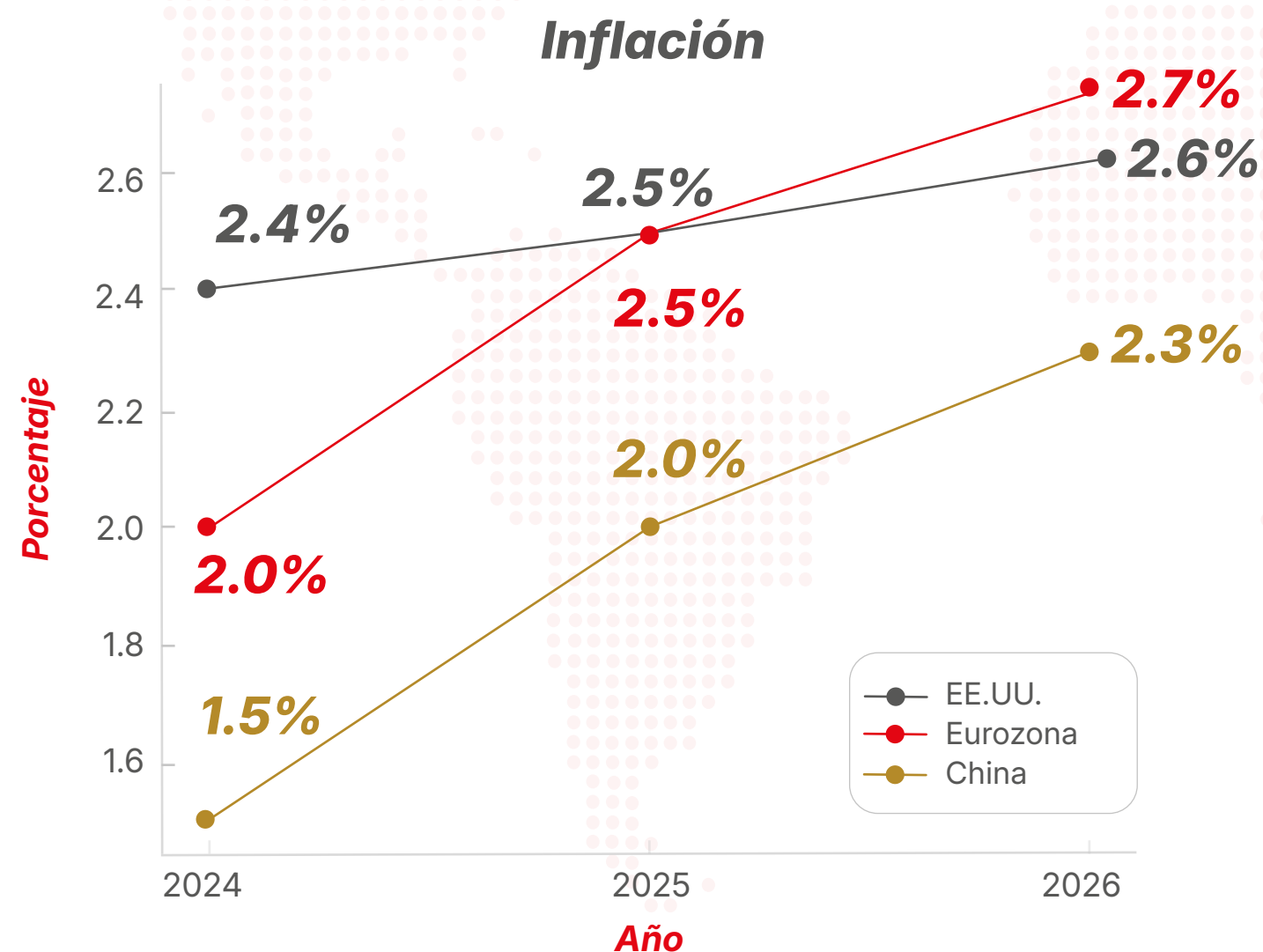


**Durante el año 2024, se observó una moderación de la inflación y las tasas de interés en muchas economías.** Se anticipa que este declive continúe en el 2025, aunque no se prevé que retornen a los niveles bajos observados antes de la pandemia.

## IMPORTANTE

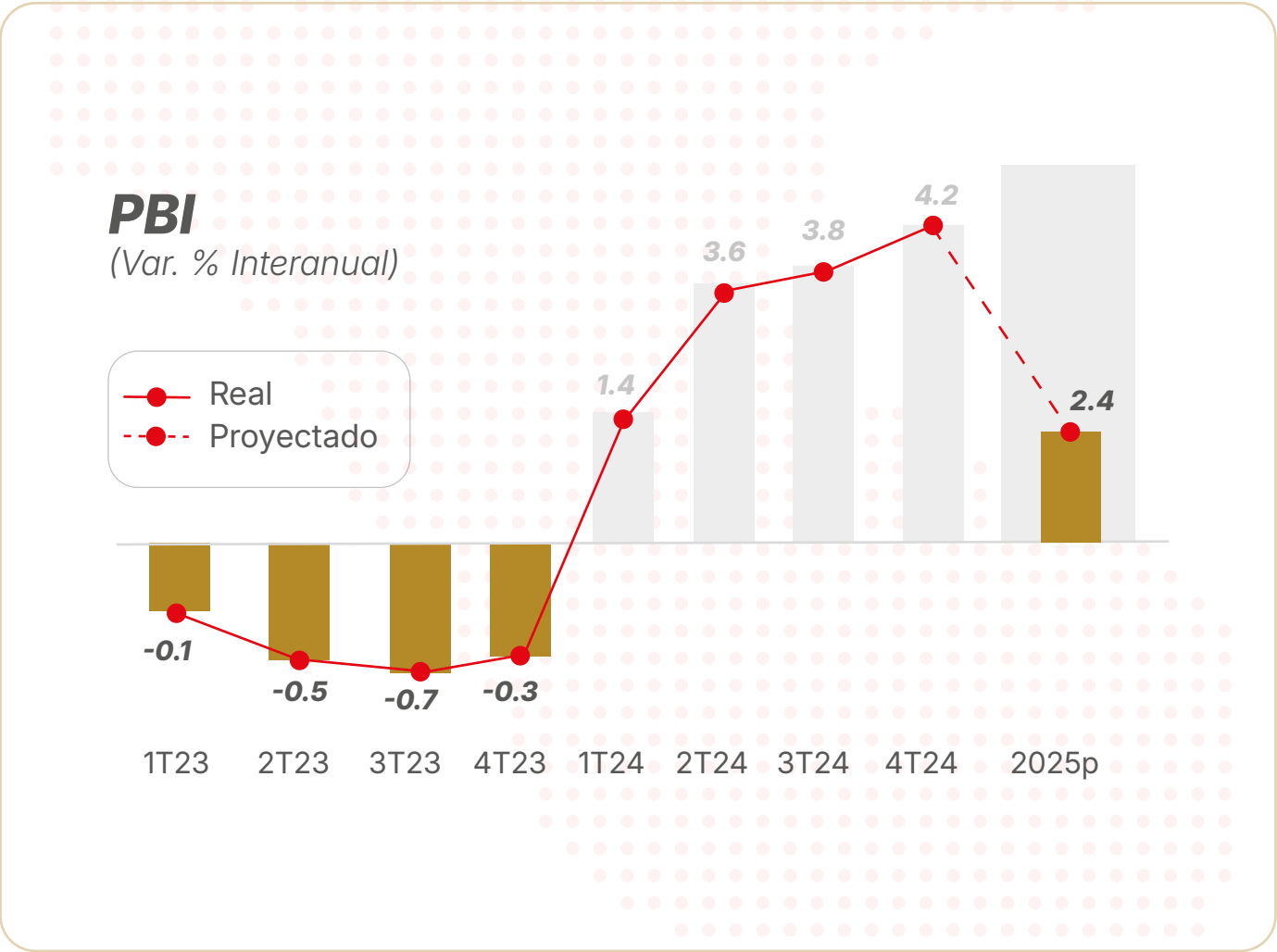


**El FMI prevé que el nivel general de inflación a escala mundial descienda a 4.2 % en 2025 y a 3.5% en 2026.**



Fuente: BBVA Research, FMI

El crecimiento del PBI en 2024 muestra una recuperación progresiva, con un repunte notable en el **tercer y cuarto trimestre**.



**PBI por sectores productivos en 4T24**  
(Var. % Interanual)

| Sectores                     | VAR.% INTERANUAL |       |       |       |       |      |      |       |      |
|------------------------------|------------------|-------|-------|-------|-------|------|------|-------|------|
|                              | 2023             | 1T.24 | 2T    | 3T    | Oct.  | Nov. | Dic. | 4T.24 | 2024 |
| Agropecuario                 | -2.4             | -0.5  | 8.5   | -1.5  | 13.4  | 12.4 | 7.5  | 11.4  | 4.9  |
| Pesca                        | -21.2            | -29.8 | 184.2 | -11.1 | -48.5 | 17.6 | 76.8 | 16.0  | 24.9 |
| Minería e Hidrocarburos      | 6.1              | 8.2   | -3.1  | 4.4   | -2.2  | -2.2 | 2.0  | -0.8  | 2.0  |
| ↳ Minería Metálica           | 9.3              | 9.4   | -3.1  | 3.8   | -1.9  | -4.0 | 2.0  | -1.2  | 2.0  |
| ↳ Hidrocarburos              | 0.7              | 0.9   | -2.9  | 8.3   | -3.9  | 11.1 | 1.5  | 2.6   | 2.1  |
| Manufactura                  | -6.5             | -6.4  | 10.0  | 5.3   | 1.7   | 6.7  | 11.9 | 6.7   | 3.9  |
| ↳ Primaria                   | -2.3             | -17.3 | 37.0  | 2.8   | -13.9 | 18.1 | 37.5 | 14.0  | 8.6  |
| ↳ No Primaria                | -8.0             | -2.1  | 0.7   | 6.2   | 6.6   | 2.4  | 3.4  | 4.5   | 2.5  |
| Electricidad y Agua          | 3.7              | 3.7   | 1.4   | 2.2   | 1.8   | 3.1  | 1.7  | 2.2   | 2.4  |
| Construcción                 | -7.8             | 4.6   | 3.1   | 4.7   | 4.9   | -2.4 | -0.9 | 1.2   | 3.6  |
| Comercio                     | 2.4              | 2.4   | 2.5   | 3.2   | 3.8   | 3.5  | 3.6  | 3.6   | 3.0  |
| Servicios                    | 0.3              | 1.8   | 3.0   | 4.0   | 3.8   | 4.0  | 4.1  | 4.0   | 3.3  |
| ↳ Servicios Financieros      | -7.8             | -4.5  | -1.3  | -0.2  | -0.2  | -2.1 | 1.8  | -0.2  | -1.6 |
| ↳ Telecomunicaciones         | -3.9             | -0.6  | 2.1   | 1.8   | 2.8   | 4.7  | 2.8  | 3.4   | 2.0  |
| ↳ Alojamiento y Restaurantes | 2.7              | 3.6   | 0.4   | 5.8   | 4.0   | 4.8  | 4.5  | 4.5   | 3.7  |
| ↳ Transportes                | 1.6              | 4.3   | 6.7   | 7.0   | 5.4   | 8.0  | 7.3  | 7.0   | 6.1  |
| ↳ Otros Servicios            | 3.7              | 2.7   | 4.1   | 4.9   | 4.9   | 4.7  | 4.6  | 4.7   | 4.1  |
| PIB                          | -0.4             | 1.4   | 3.7   | 3.9   | 3.7   | 4.2  | 4.9  | 4.2   | 3.3  |
| VAB Primario                 | 2.9              | 0.9   | 7.5   | 2.4   | -0.7  | 4.9  | 9.0  | 4.3   | 3.7  |
| VAB No Primario*             | -1.3             | 1.5   | 2.5   | 4.2   | 4.5   | 3.7  | 3.3  | 3.7   | 3.0  |

El PBI primario muestra una notable aceleración en el cuarto trimestre, impulsado por la recuperación de la manufactura y la minería. En contraste, el PBI no primario mantiene un crecimiento más estable reflejando una mejora gradual en sectores como comercio y servicios.

Fuente: BBVA Research, BCRP



Se proyecta que para el **2025** el crecimiento económico se situará en **2.4%**.





**La inflación seguirá retrocediendo en los próximos meses.** Y de manera más acentuada conforme se estabilicen los factores externos y se mantenga la política monetaria del Banco Central.

### Datos **IMPORTANTES:**

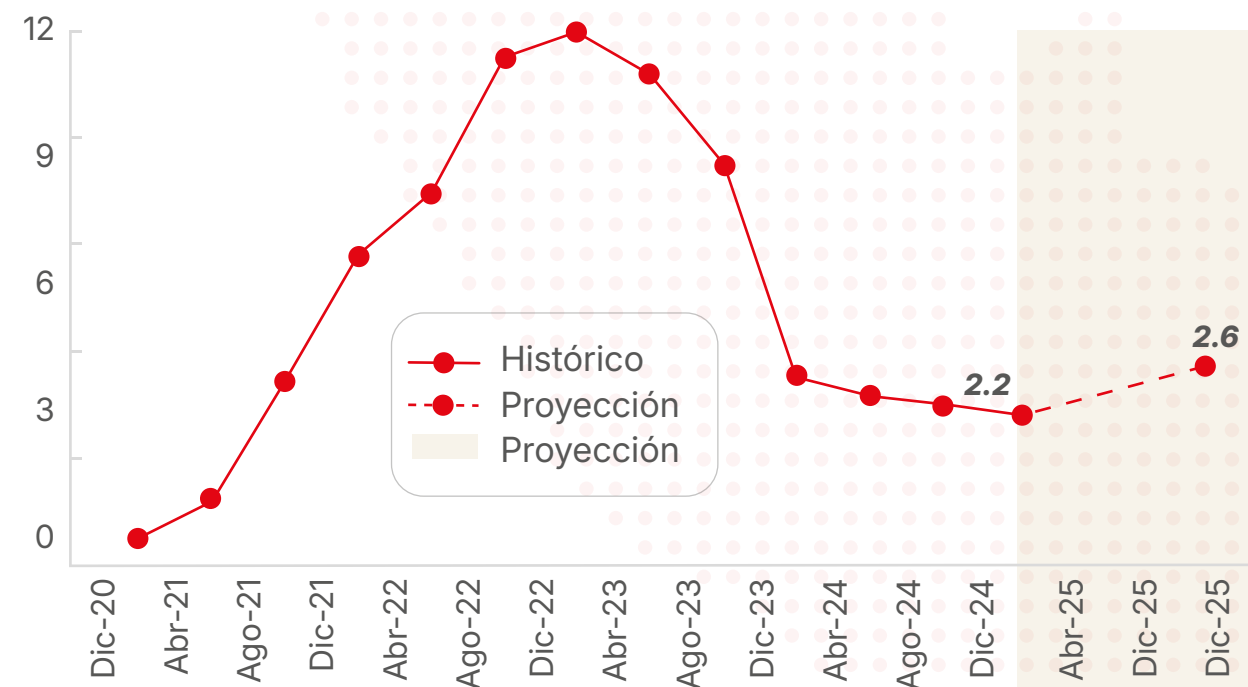


**Se espera que las presiones inflacionarias sigan cediendo** debido a la estabilidad en los precios internacionales del petróleo y la moderación del costo de insumos importados. La recuperación gradual del consumo privado y la mejora del mercado laboral formal seguirán sosteniendo la demanda interna.

**El Banco Central continuará con una política monetaria restrictiva, con tasas que se mantendrán cerca del 4.5% en 2025.**

### Inflación (Tasa Interanual %)

**Inflación cede por reducción de precios de insumos internacionales y debilidad de la actividad doméstica.**



Fuente: BBVA Research, FMI

Datos **IMPORTANTES:**

**La postura sigue siendo restrictiva,** aunque hay espacio para nuevas reducciones en la tasa.

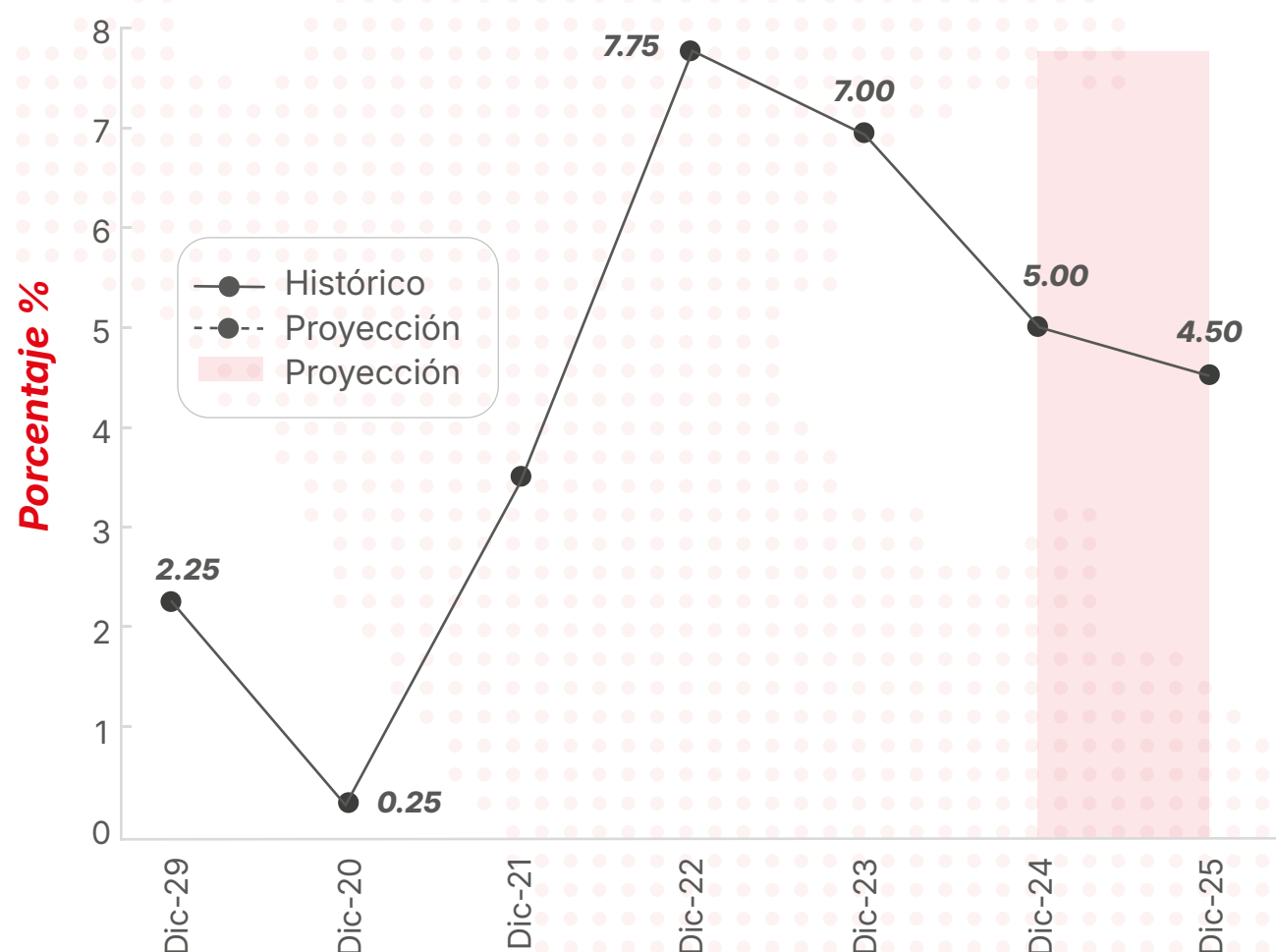
**Impacto de la inflación:** La desaceleración de la inflación y las expectativas ancladas permitirán una mayor flexibilización monetaria.



**Factores externos:** Las políticas de EE.UU. y la evolución de los mercados internacionales pueden influir en el ritmo de reducción de tasas.



Fuente: BBVA Research, FMI, SAE Apoyo

**Tasa de Interés %**

**El Banco Central de Reserva continuará recortando la tasa de interés de manera gradual:** Siguiendo la tendencia de reducción, se espera que la tasa de interés se establezca en **4.50% hacia fines de 2025.**

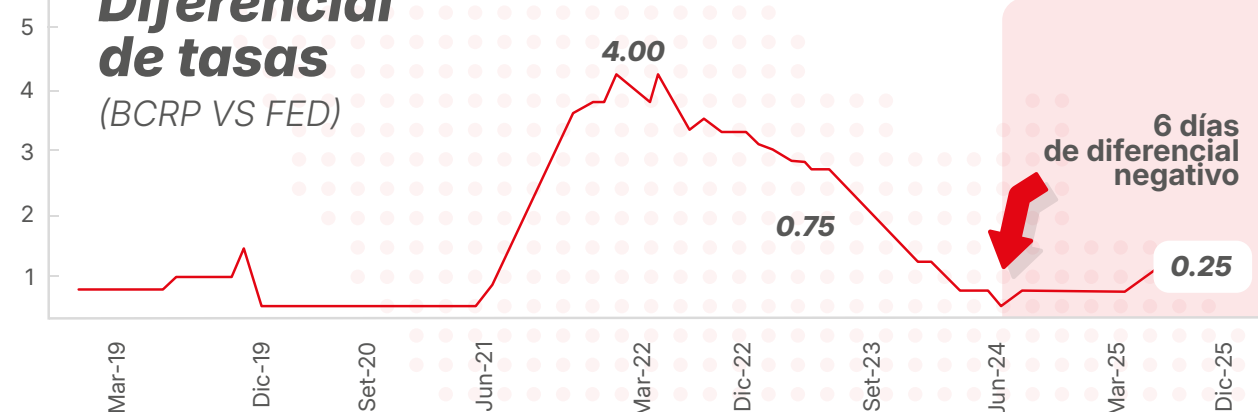




## La moneda local tenderá a depreciarse el próximo año por disminución del diferencial de tasas de interés y salida de capitales.

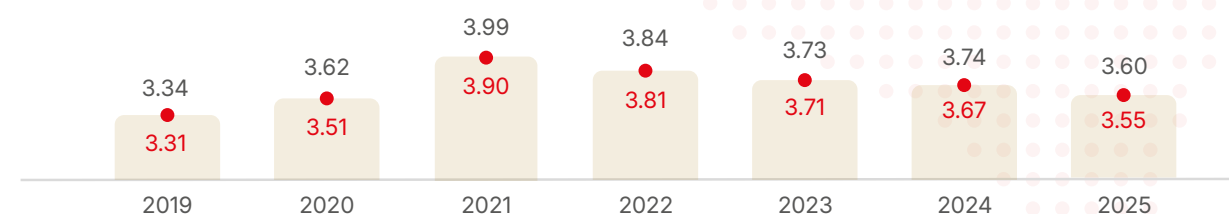
Se anticipa que el diferencial de tasas de interés disminuirá temporalmente en la primera mitad de 2025, lo que podría reducir el atractivo de activos en moneda local y generar volatilidad cambiaria. Sin embargo, el Banco Central podría ajustar su política en respuesta a los movimientos del mercado.

### Diferencial de tasas (BCRP VS FED)



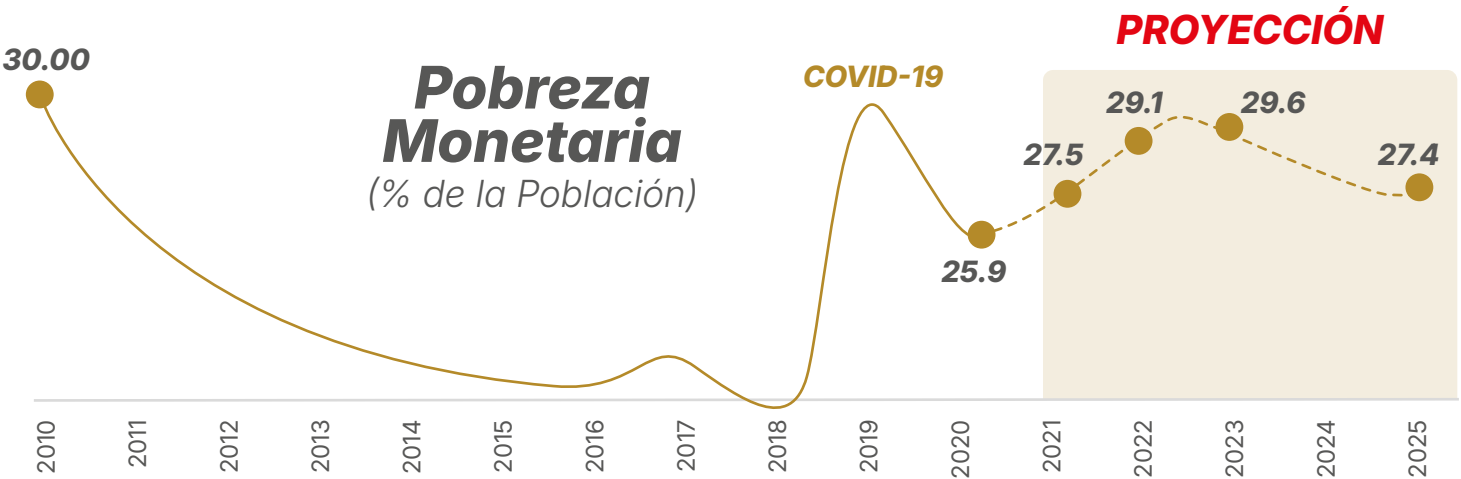
### Tipo de Cambio (S/por US\$, promedio compra y venta)

■ Promedio  
● Fin de Periodo





**Se registró un aumento en la pobreza monetaria en 2024.** El impacto de un crecimiento moderado y la presión inflacionaria afectaron la estabilidad del ingreso de los hogares peruanos. Sin embargo, se prevé una mejora progresiva para 2025 y 2026.







## RANKING

1

### 3 Principales Actividades Económicas en la Región



Manufactura  
**43.7%**

Minería  
**30.3%**

Construcción  
**6.7%**



Región  
**MOQUEGUA**

Instituciones

Moquegua  
Promedio

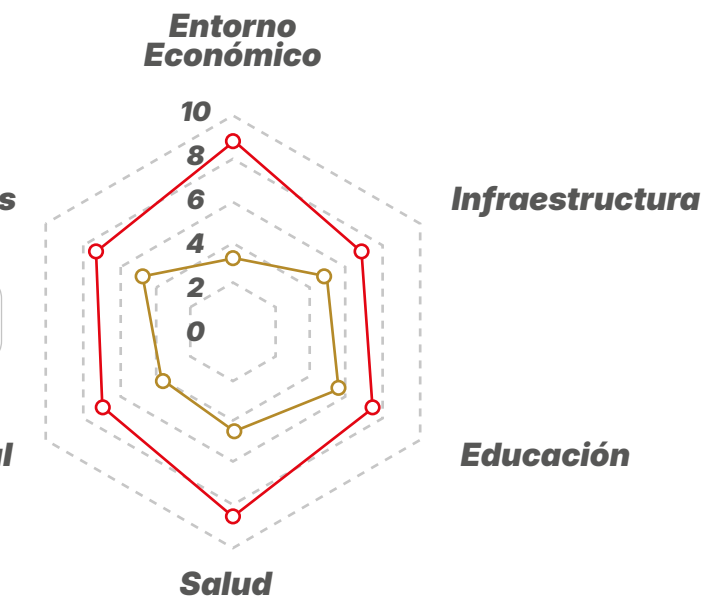
Laboral

Entorno Económico

Infraestructura

Educación

Salud



**Moquegua se convirtió en la región más competitiva del país por primera vez en la historia del INCORE, superando a Lima.**

La región destaca al ocupar las primeras posiciones en 22 de los 40 indicadores evaluados. Se mantiene como líder en los pilares Entorno Económico e Instituciones y, en esta edición, también ascendió al primer lugar en Educación, gracias a la mayor tasa de asistencia escolar y la segunda menor tasa de analfabetismo del país. Además, Moquegua se posiciona en el segundo lugar del pilar Laboral, destacando por el ingreso laboral más alto y el segundo mayor índice de formalidad en el país.

Fuente: INEI 2022



## RANKING

2

### 3 Principales Actividades Económicas en la Región



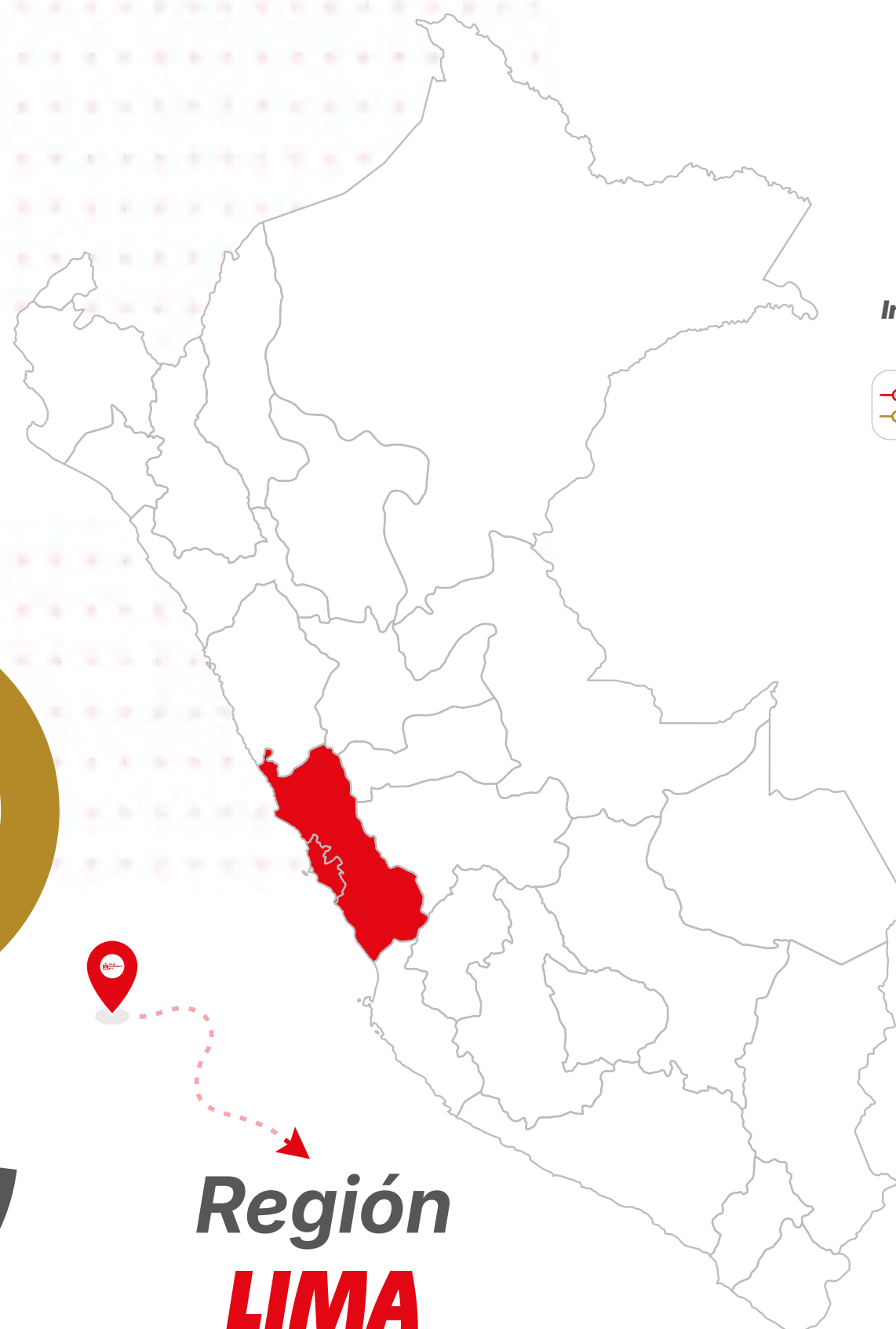
Manufactura  
**17.8%**



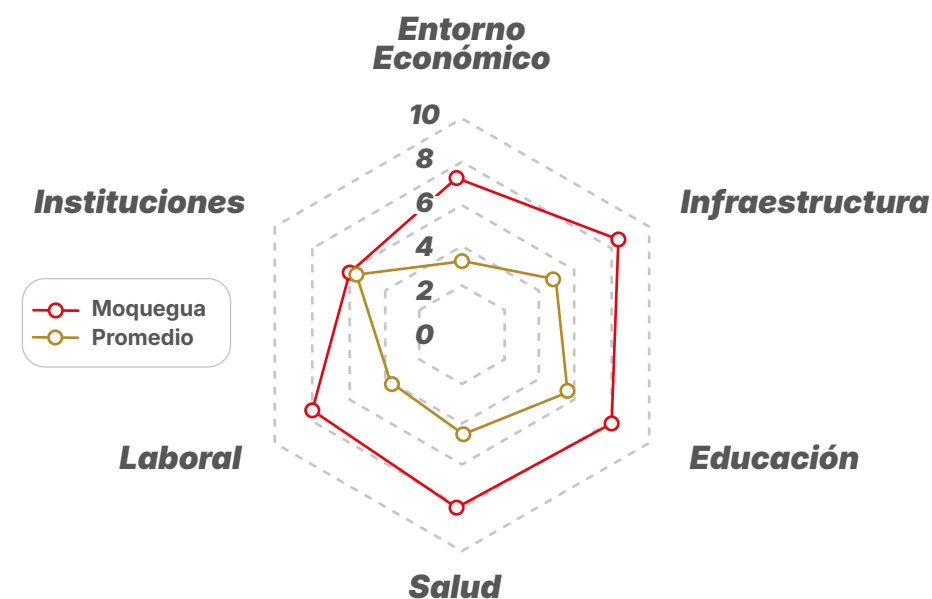
Comercio  
**13.1%**



Telecomunicaciones  
**7.5%**



## Análisis Regional



Lima se mantiene como la segunda región más competitiva del país, tras haber sido desplazada por Moquegua. La región conserva el primer puesto en los pilares Infraestructura, Salud y Laboral, y ocupa la segunda posición en Entorno Económico. Sin embargo, ha registrado un retroceso significativo en el pilar Instituciones, pasando del segundo al sexto puesto, debido a un aumento en la tasa de victimización por delitos y una menor aprobación de la gestión pública regional.

Fuente: INEI 2022





RANKING

3

### 3 Principales Actividades Económicas en la Región



Minería  
**33.1%**

Manufactura  
**11.0%**

Comercio  
**10.8%**



Región  
**AREQUIPA**

Instituciones

Moquegua  
Promedio

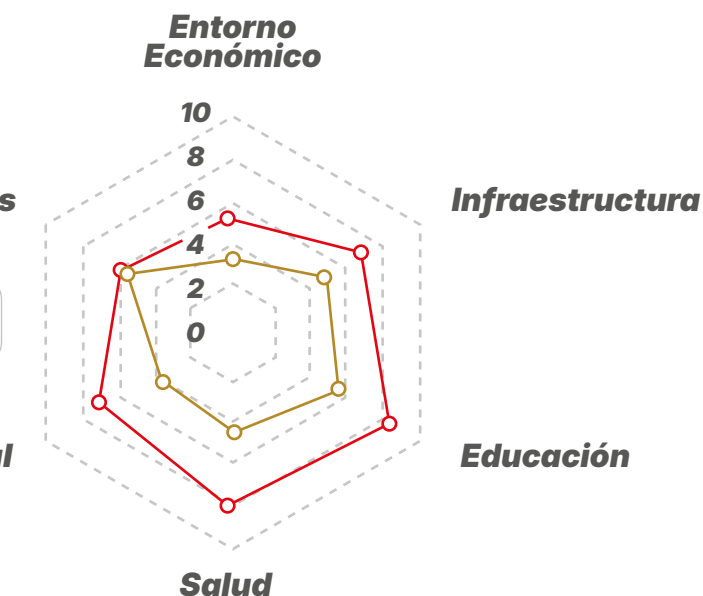
Laboral

Entorno  
Económico

Infraestructura

Educación

Salud



Arequipa recuperó la tercera posición en el ranking de competitividad tras haber ocupado el cuarto puesto durante tres años. Su avance se debe a una mejora en el pilar Instituciones, donde escaló nueve posiciones hasta el décimo lugar, gracias a una mayor ejecución de inversión pública y una mejor percepción de la gestión pública regional. Además, subió al segundo puesto en el pilar Salud, con una de las tasas más altas de partos institucionales y una de las menores tasas de desnutrición infantil. No obstante, descendió en el pilar Laboral, pasando del segundo al cuarto puesto, debido a un aumento en la brecha de género en participación laboral.

Fuente: INEI 2022

**RANKING**

**4**

### 3 Principales Actividades Económicas en la Región



Minería  
**24.1%**



Manufactura  
**16.0%**

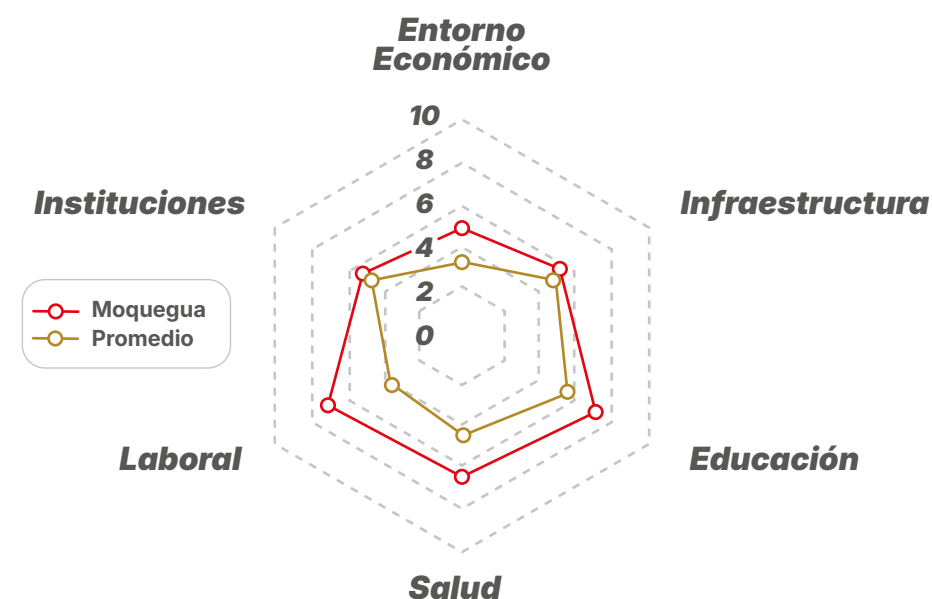


Agricultura  
y Ganadería  
**13.7%**



**Región ICA**

## Análisis Regional



Ica ocupa el cuarto puesto en el INCORE 2024, destacando en el pilar laboral, donde ha liderado la tasa de empleo adecuada durante nueve años consecutivos. La región muestra una mejora notable en la brecha de género en participación laboral, subiendo del puesto 16 al 9. Sin embargo, Ica retrocedió seis posiciones en la brecha de género en ingresos laborales, lo que impactó su competitividad en el pilar Laboral.

Fuente: INEI 2022



**RANKING**

**8**

### 3 Principales Actividades Económicas en la Región



Minería  
**42.0%**

Construcción  
**10.6%**

Comercio  
**7.7%**

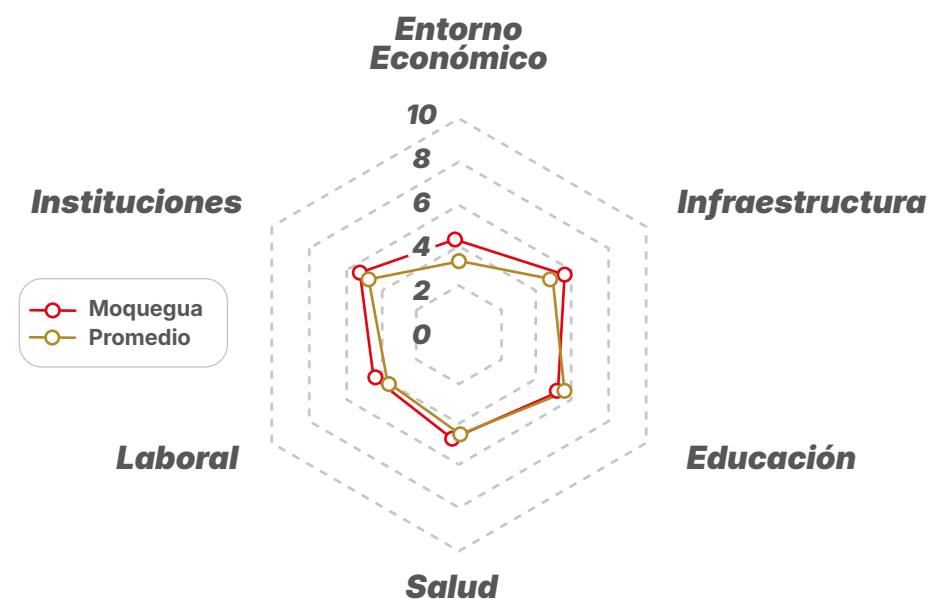


**Región  
CUSCO**

ECONOMÍA NACIONAL |



## Análisis Regional



**Cusco avanzó una posición en el ranking de competitividad y ahora se ubica en el octavo puesto.** Su ascenso se debe a mejoras en cuatro de los seis pilares evaluados, destacando el pilar Instituciones, donde subió cinco posiciones gracias a una mayor aprobación de la gestión pública regional. Además, mejoró en Salud, con un mayor número de partos institucionales, y en Infraestructura, con avances en el acceso a servicios básicos y conectividad. Sin embargo, aún enfrenta retos en el pilar Laboral, donde se mantiene en la parte media del ranking.

Fuente: INEI 2022

RANKING

16

### 3 Principales Actividades Económicas en la Región



Minería  
**60.0%**



Construcción  
**7.0%**

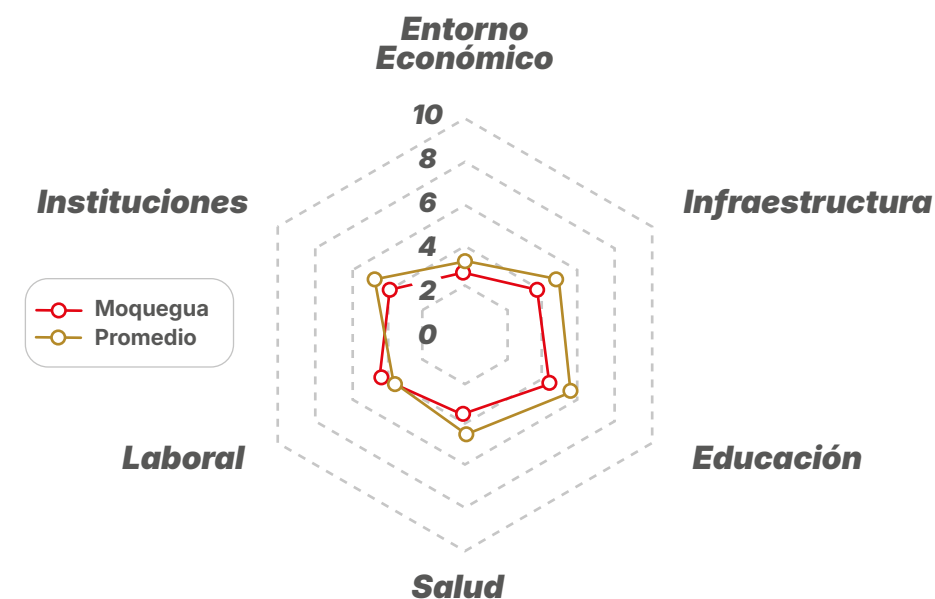


Agricultura  
y Ganadería  
**7.4%**



Región  
**APURÍMAC**

## Análisis Regional



Apurímac experimentó un retroceso en su nivel de competitividad y ahora ocupa una de las últimas posiciones en el ranking. La caída más importante se dio en el pilar Instituciones, donde descendió del puesto 3 al 20 en la percepción de la gestión pública regional, además de registrar una menor ejecución de inversión pública. No obstante, mostró una leve mejora en el pilar Educación, con un aumento en la tasa de asistencia escolar.

Fuente: INEI 2022





RANKING

17

### 3 Principales Actividades Económicas en la Región



Minería  
**16.0%**



Agricultura  
y Ganadería  
**15.6%**



Comercio  
**10.0%**



Región  
**AYACUCHO**

Instituciones

Moquegua  
Promedio

Laboral

Entorno  
Económico

10  
8  
6  
4  
2  
0

Infraestructura

Educación

Salud

Ayacucho se mantiene en la parte baja del ranking de competitividad, con un desempeño desfavorable en el pilar de Instituciones, donde se ubica entre las tres últimas posiciones. Pese a ello, la región mostró avances en infraestructura, con mejoras en el acceso a internet fijo y en la densidad del transporte aéreo. En Educación, logró una ligera mejora en la tasa de analfabetismo, aunque sigue enfrentando desafíos en el rendimiento escolar.

Fuente: INEI 2022

**RANKING**

**22**

### 3 Principales Actividades Económicas en la Región



Electricidad,  
Gas y Agua  
**30.9%**



Minería  
**10.3%**

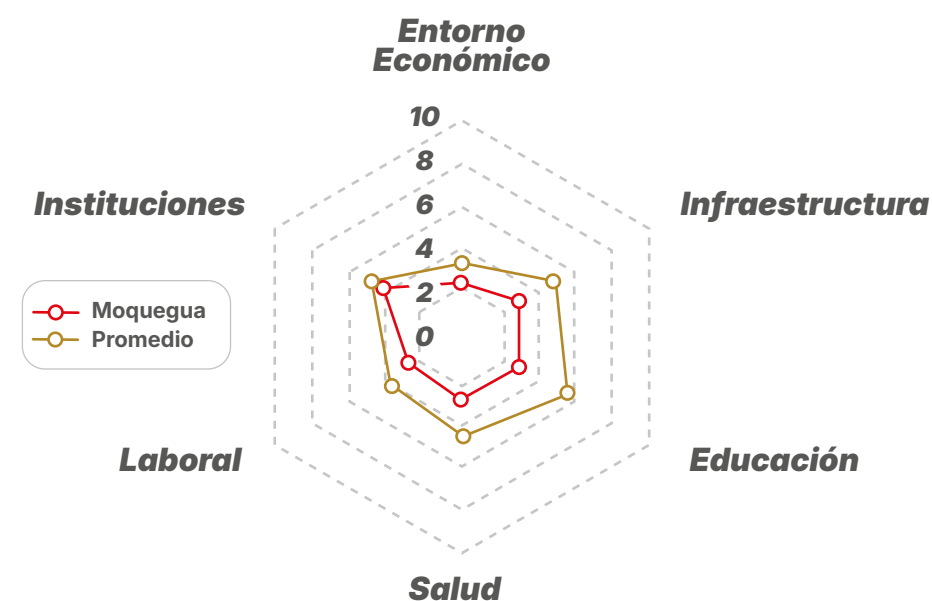


Construcción  
**9.3%**



**Región  
HUANCAVELICA**

## Análisis Regional



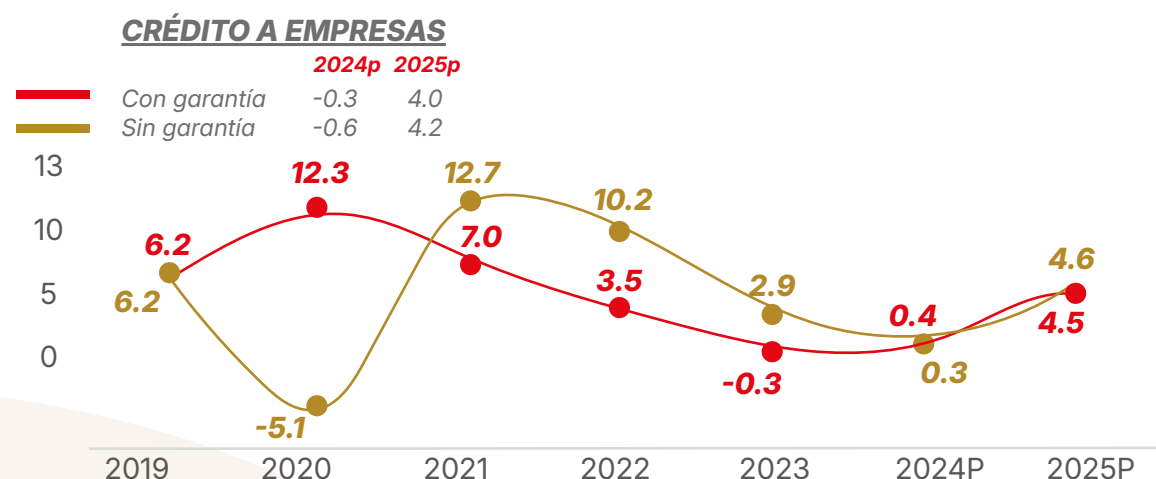
Huancavelica sigue siendo una de las regiones con menor competitividad en el país. Se mantiene en los últimos lugares en Entorno Económico, Infraestructura y Salud, donde enfrenta serias dificultades en la provisión de servicios básicos y en la inversión pública. Sin embargo, registró una leve mejora en el pilar Instituciones, gracias a un mayor porcentaje de ejecución del presupuesto y una menor conflictividad social en comparación con ediciones anteriores.

Fuente: INEI 2022



# SISTEMA FINANCIERO Nacional

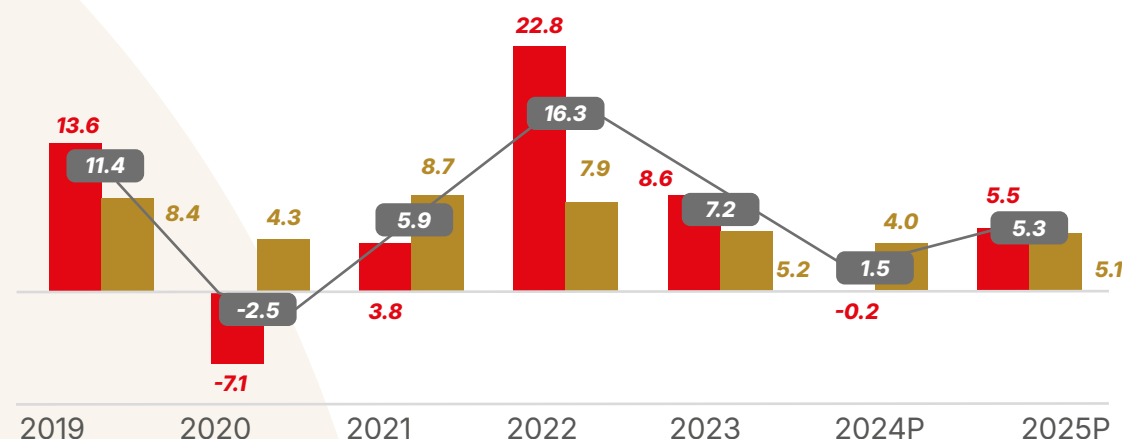
## Crédito directo total del Sistema Financiero (S/ miles de millones)



Tras la caída en 2023, el crédito muestra una recuperación en 2024 y sigue al alza en 2025, con ambos segmentos creciendo alrededor de S/ 4 mil millones. Impulsado por mayor confianza y reactivación económica.

## Crédito directo a personas (Var. % anual)

Luego del pico en 2022, el crecimiento se moderó y se espera que en 2025 se estabilice ubicándose cerca del 5%, reflejando mejor capacidad de pago y menor riesgo.



Fuente: BCRP Y Macroconsult

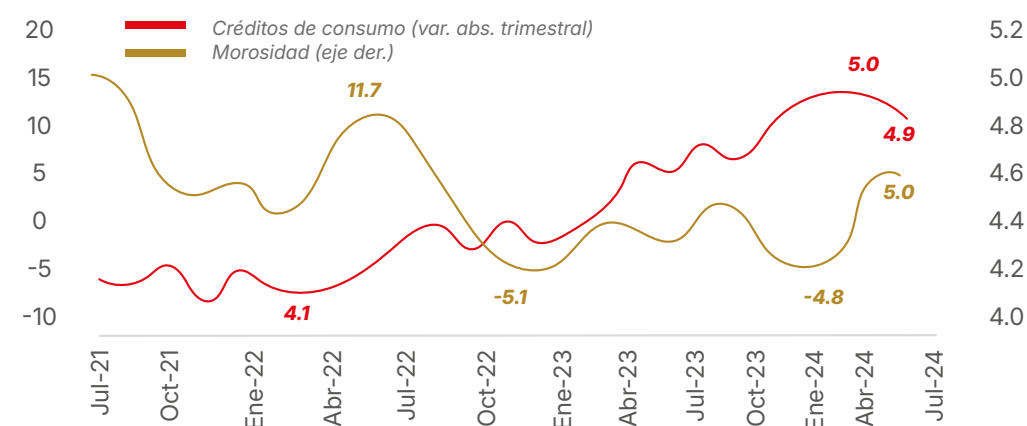


## La morosidad comienza a decrecer.

Colocación de créditos del sistema financiero deja zona negativa

# SISTEMA FINANCIERO Nacional

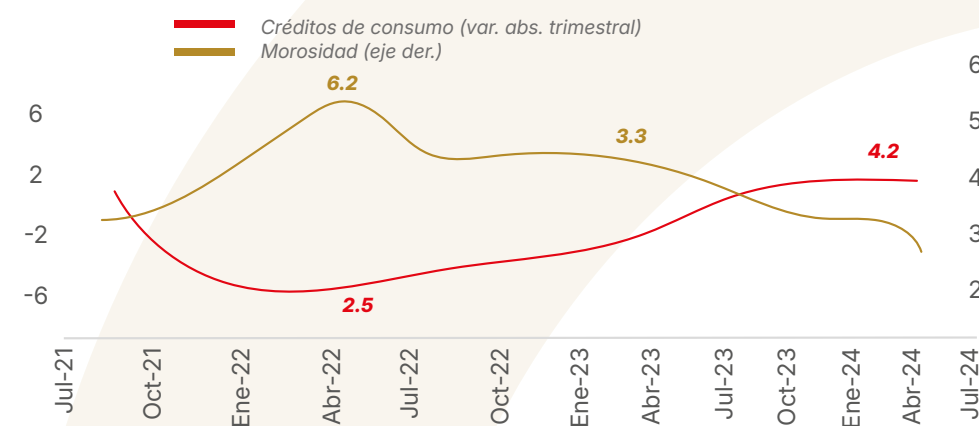
## Colocación trimestral de créditos del sistema financiero (S/ miles de millones)



La colocación vuelve a terreno positivo en 2024 (S/5 MM), mientras la morosidad empieza a ceder.

## Colocación trimestral de créditos de consumo (S/ miles de millones)

Se desacelera el crecimiento, pero la morosidad sigue al alza (4.2%), reflejando aún cierta presión en la capacidad de pago.

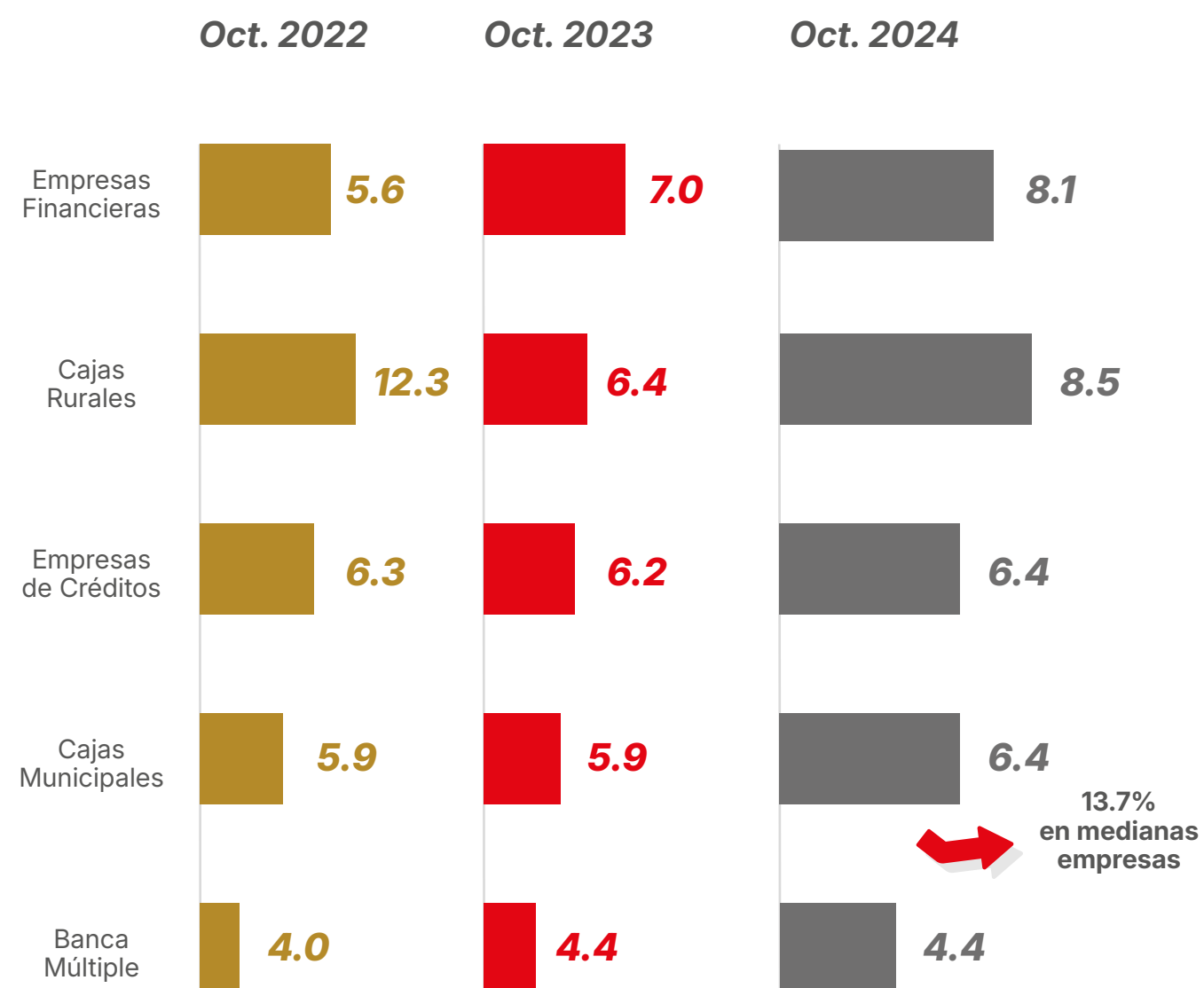


Fuente: Macroconsult



# SISTEMA FINANCIERO Nacional

## Ratio de Morosidad por tipo de entidad

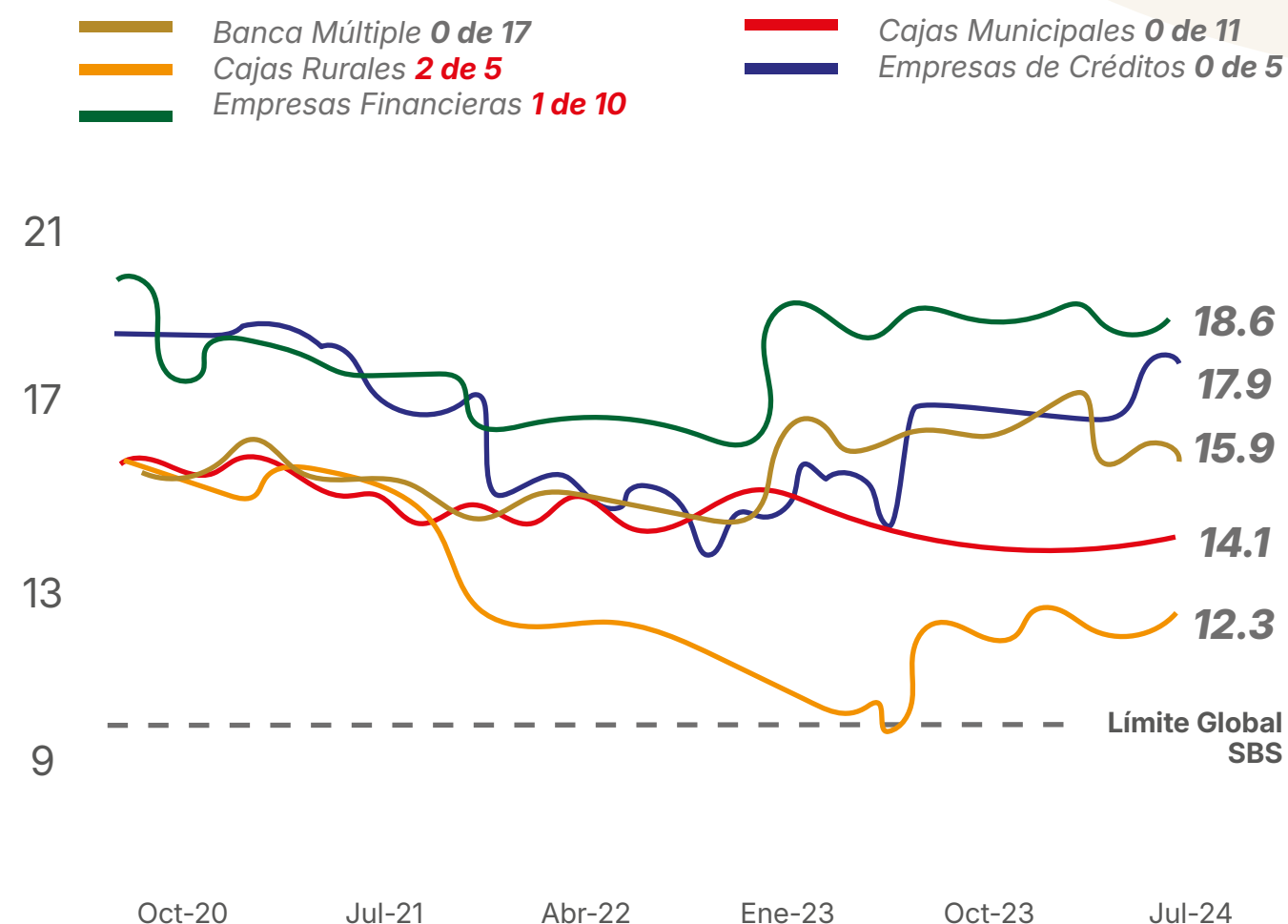


Morosidad al alza consumiendo provisiones



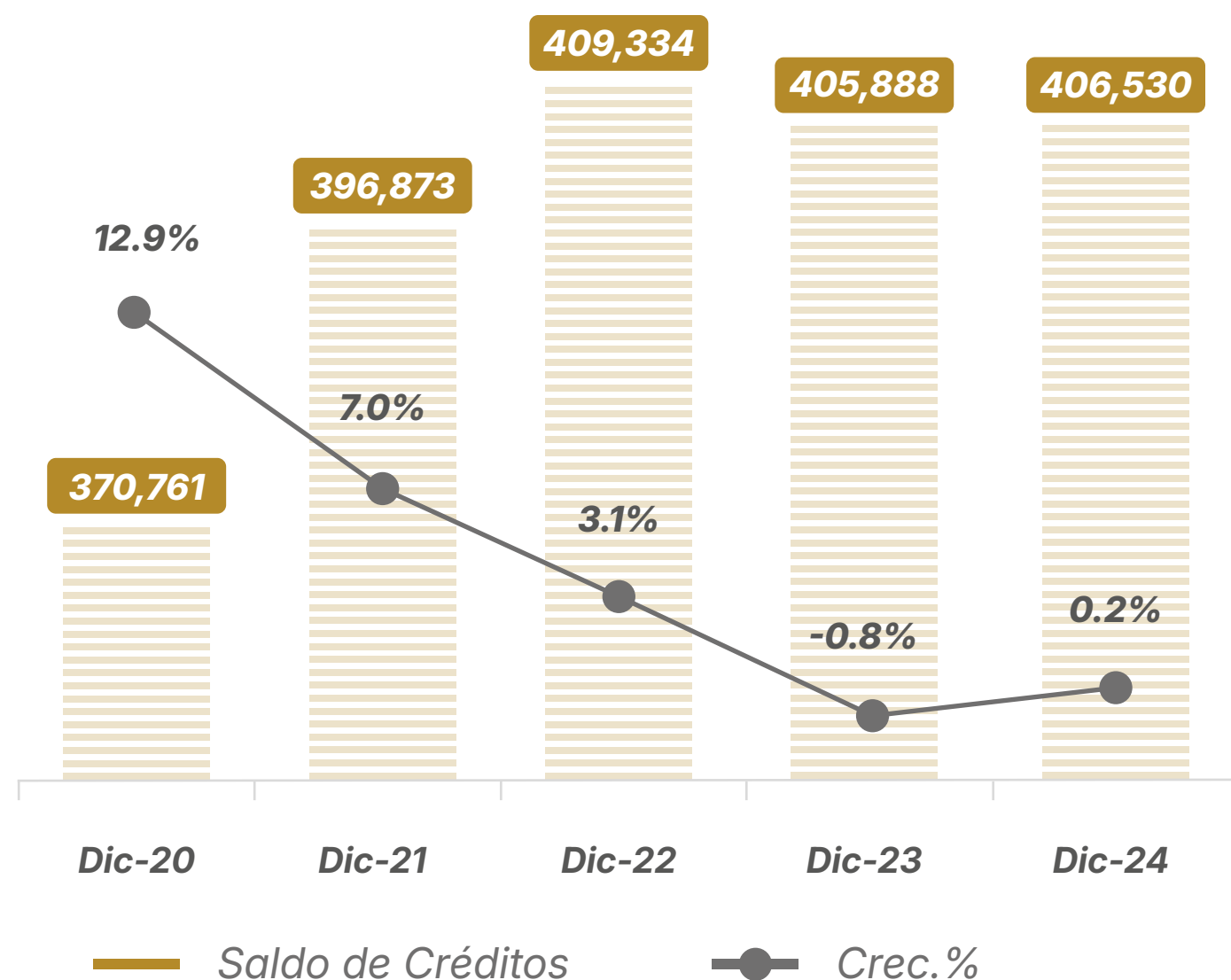
## Ratio de capital global por tipo de entidad (%)

Número de entidades con un ratio de capital igual o menor a 10%



Fuente: Macroconsult

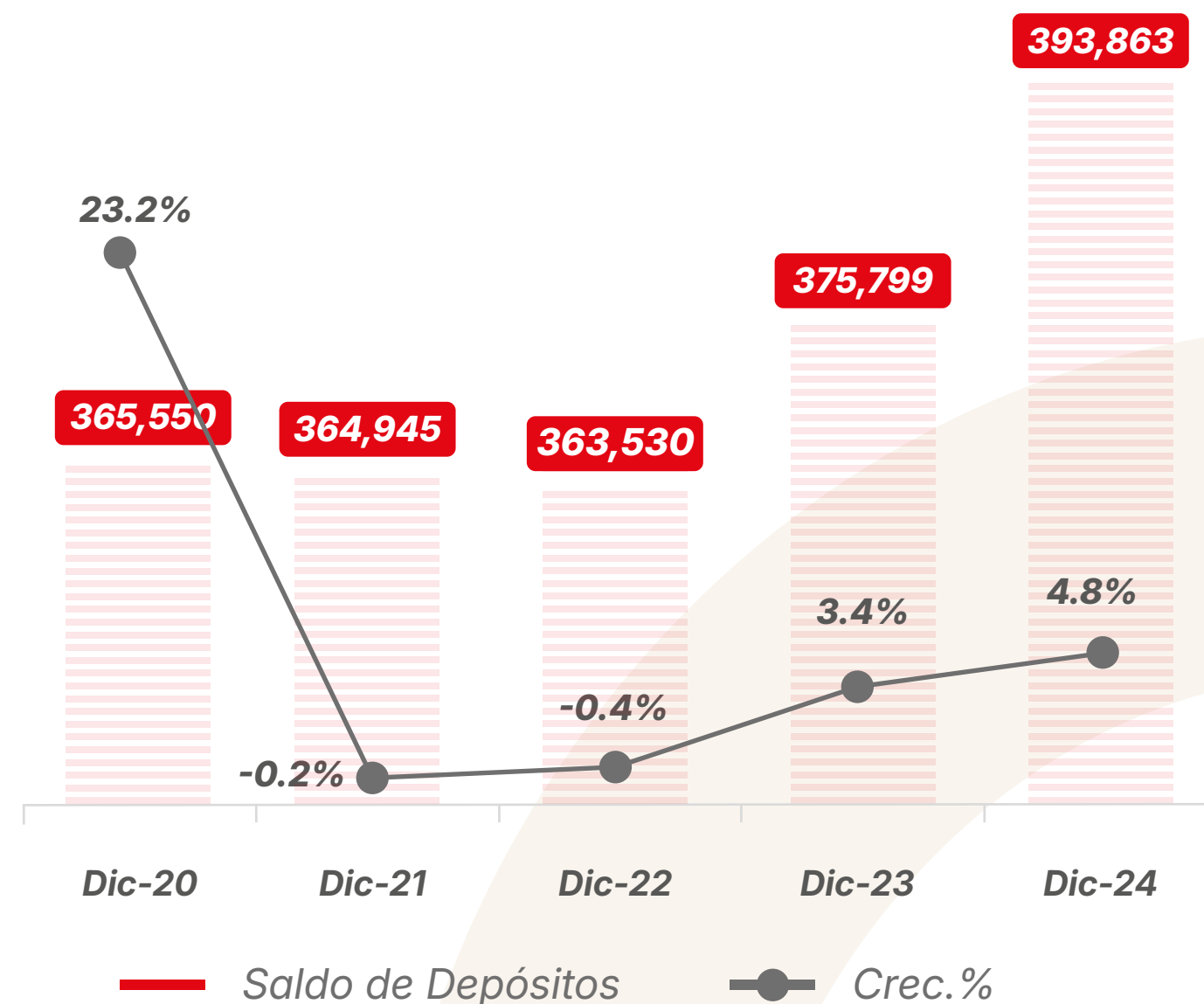
## Evolución de los créditos (En millones S/)



El Sistema Financiero Nacional alcanzó al cierre de 2024 una cartera de créditos de S/406,530 millones, recuperándose notablemente luego de un año previo con decrecimiento; mientras que la cartera de depósitos alcanzó un total de S/393,863 millones, manteniendo un crecimiento ascendente.

# SISTEMA FINANCIERO Nacional

## Evolución de lo depósitos (En millones S/)



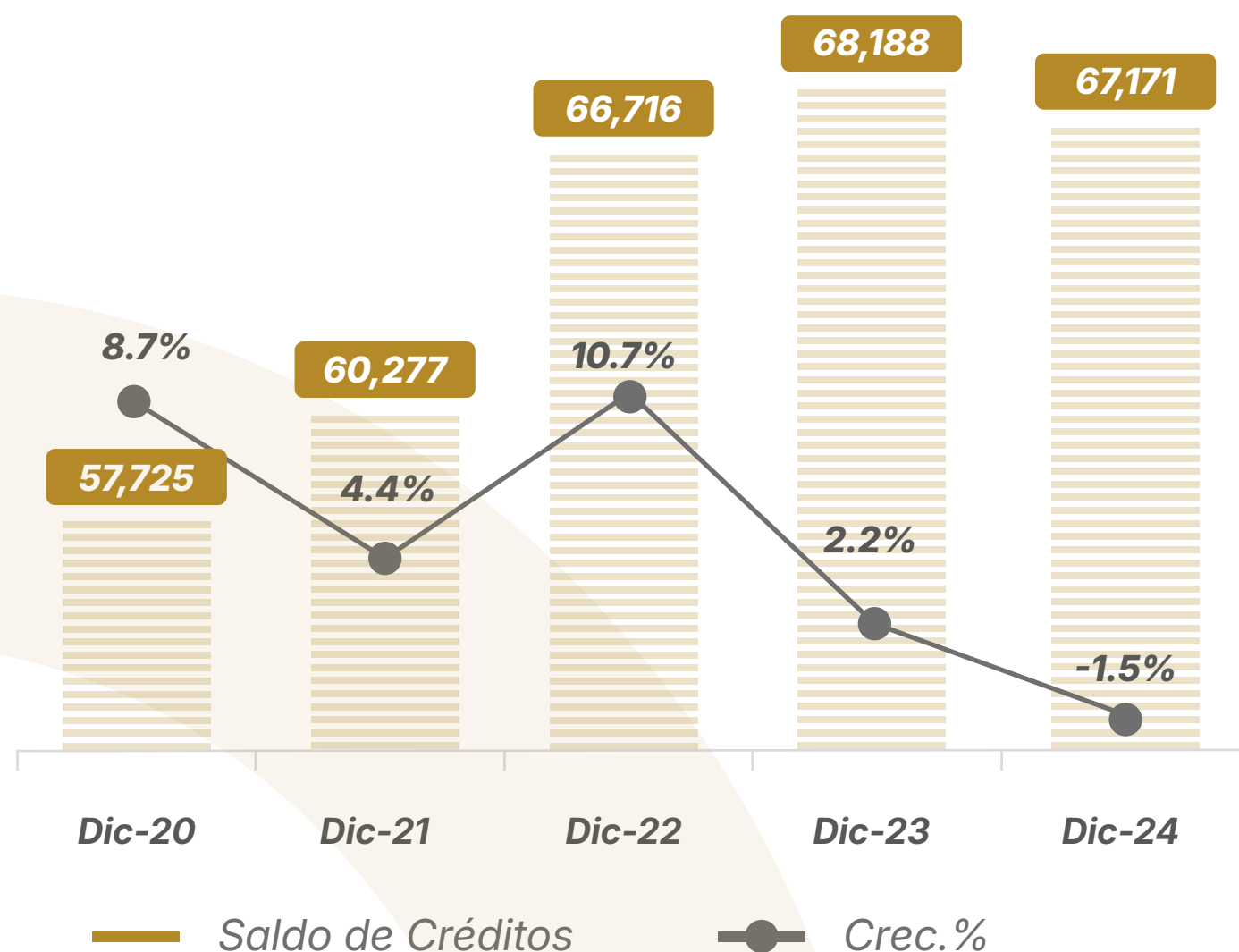
Fuente: SBS



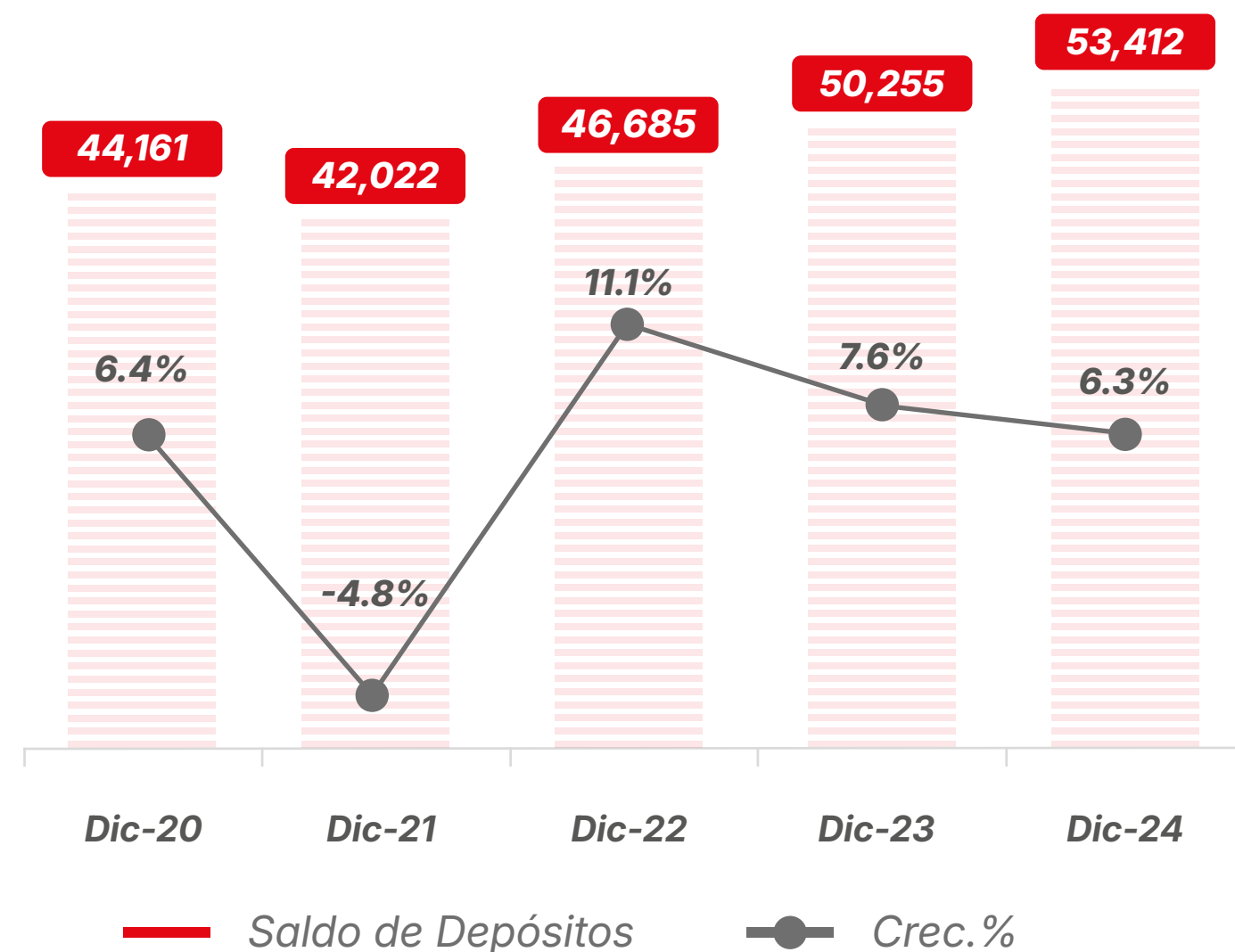
# SECTOR DE MICROFINANZAS

## Nacional

**Evolución de los créditos**  
(En millones S/)

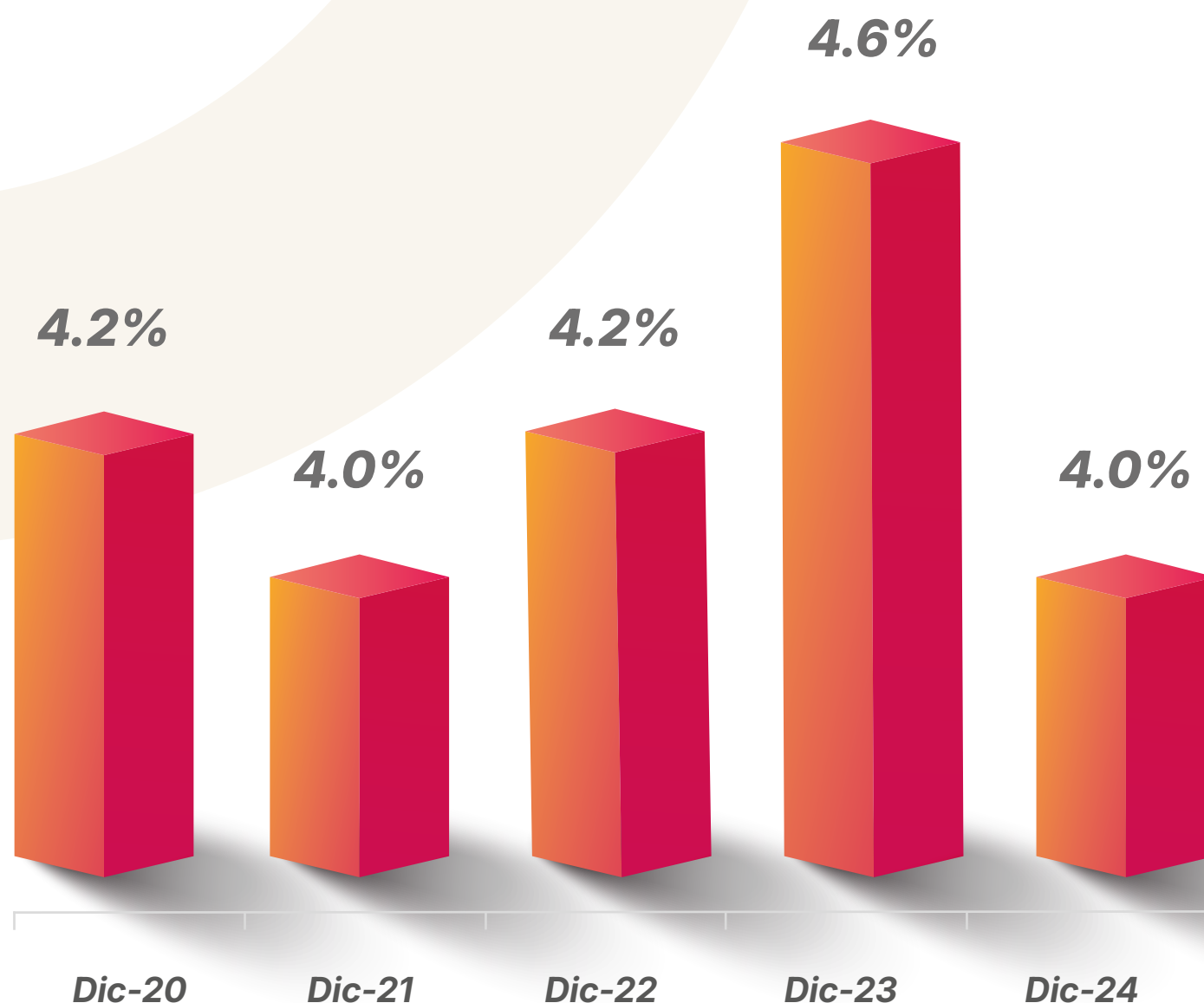


**Evolución de lo depósitos**  
(En millones S/)



En cuanto al sector microfinanciero, los créditos en el último año alcanzaron un total de S/67,171 millones, manteniéndose una tendencia a la baja y decreciendo versus el año previo, mientras que los depósitos continúan presentando crecimientos, con una cartera de S/53,412 millones al cierre de 2024.

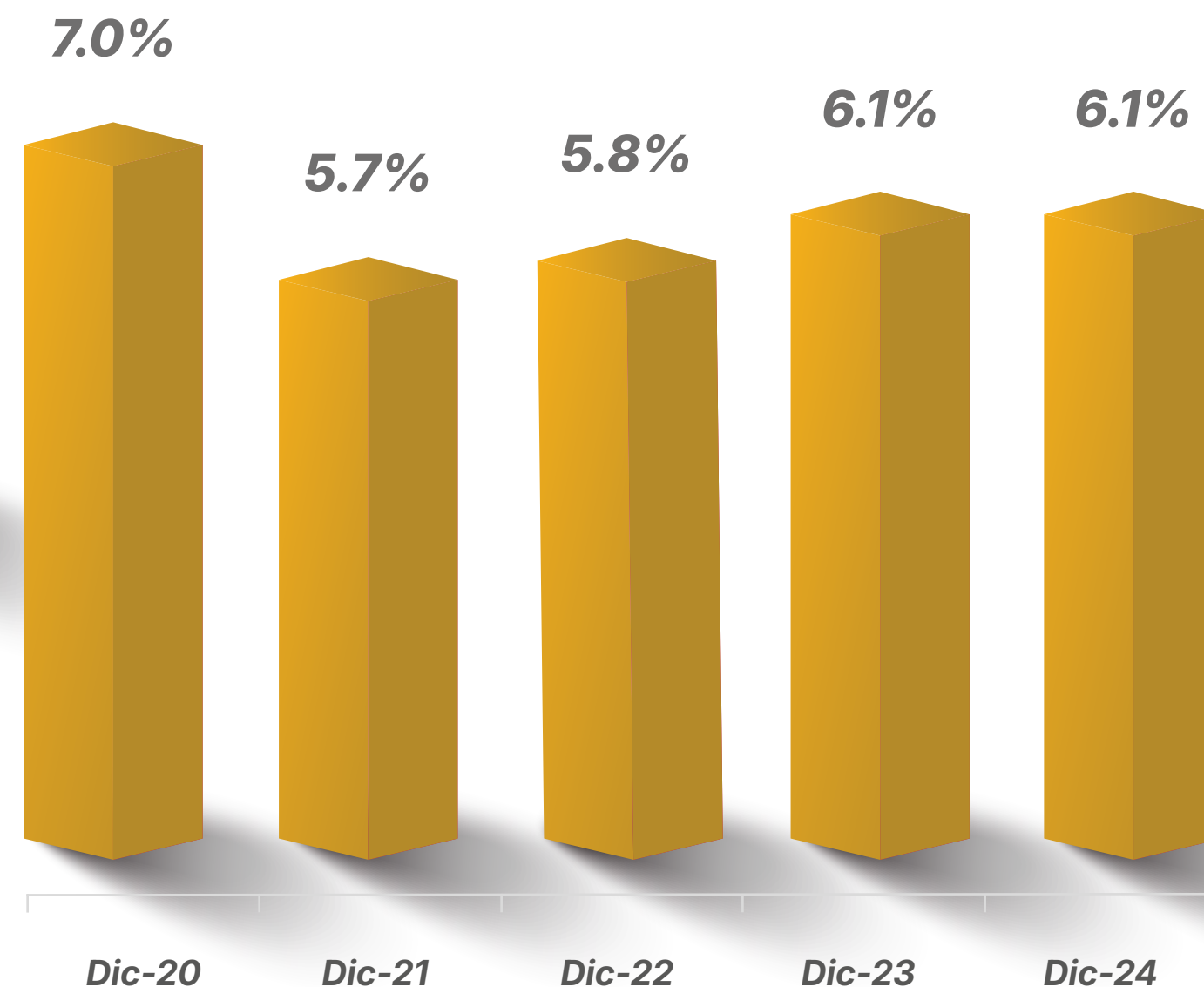
## Evolución de la Morosidad en el Sistema Financiero



El Índice de Morosidad al cierre de 2024 es de 4.0% para el sistema financiero y 6.1% para el sector microfinanciero, esto debido a los diferentes efectos externos que se han materializado en el entorno de los negocios, afectando a los pequeños empresarios, segmento al que se dirigen estas últimas instituciones.

# SECTOR DE MICROFINANZAS Nacional

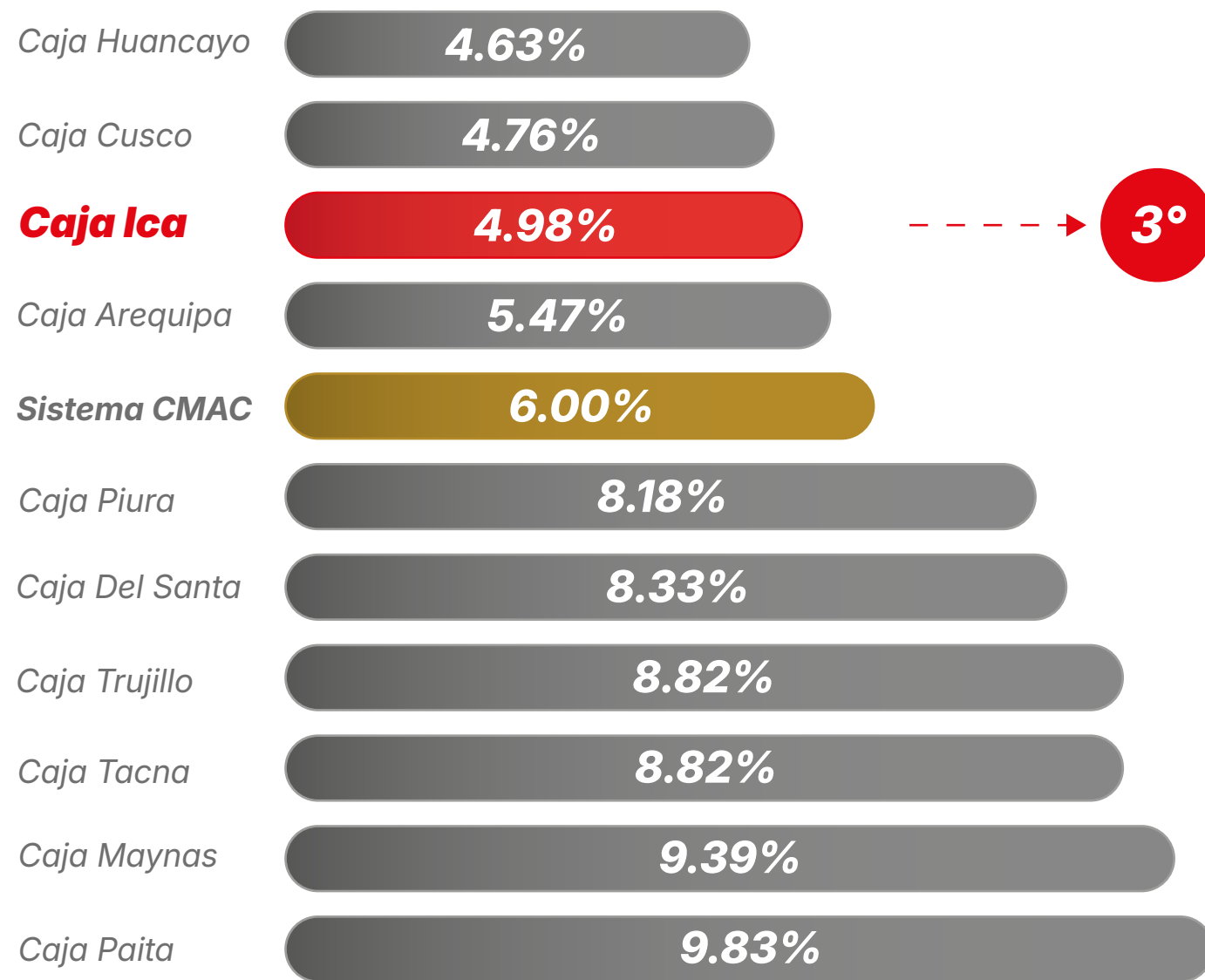
## Evolución de la Morosidad en el Sector Microfinanciero



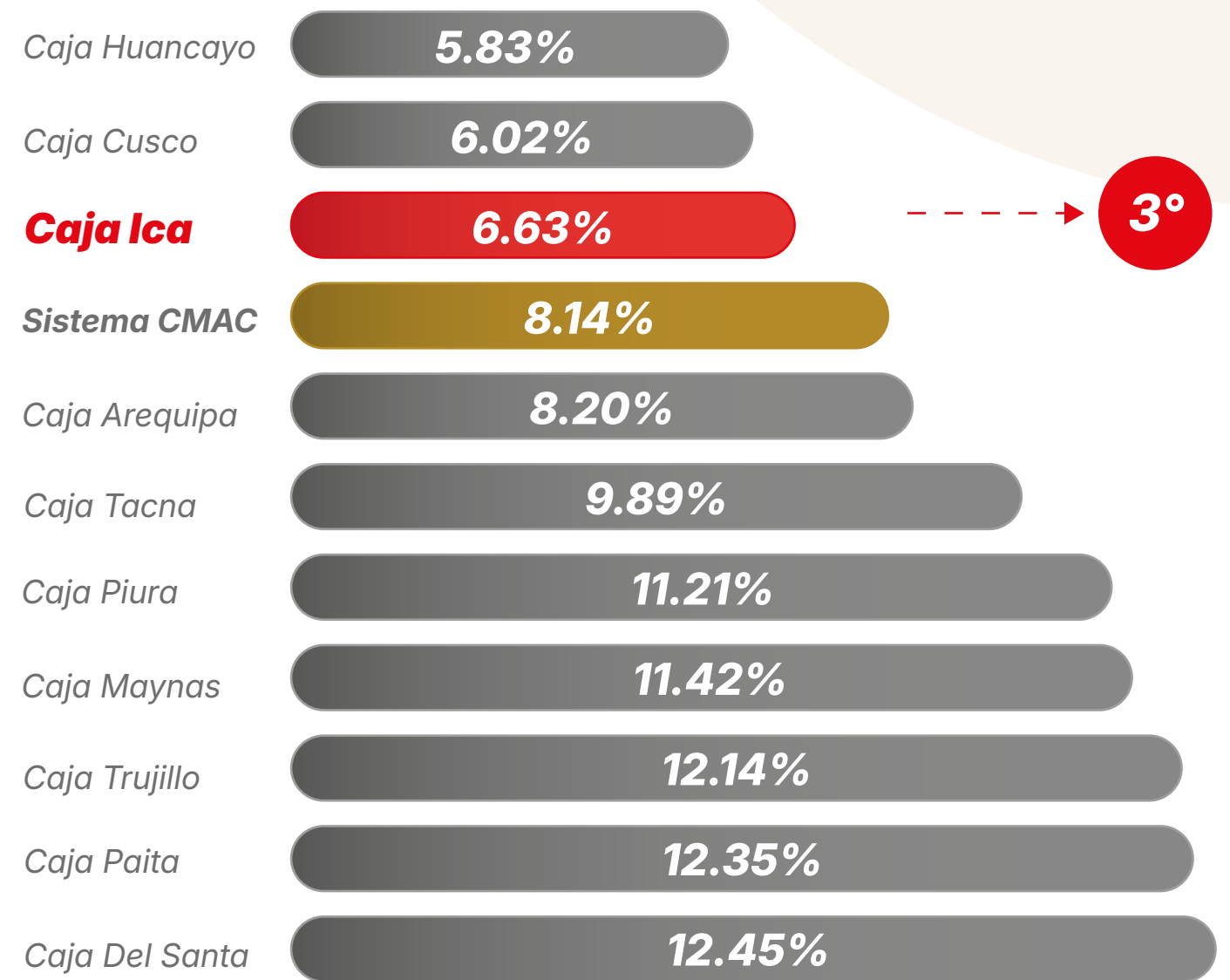


# SUBSISTEMA de Cajas Municipales

## Índice de Morosidad por Caja Municipal Dic.2024



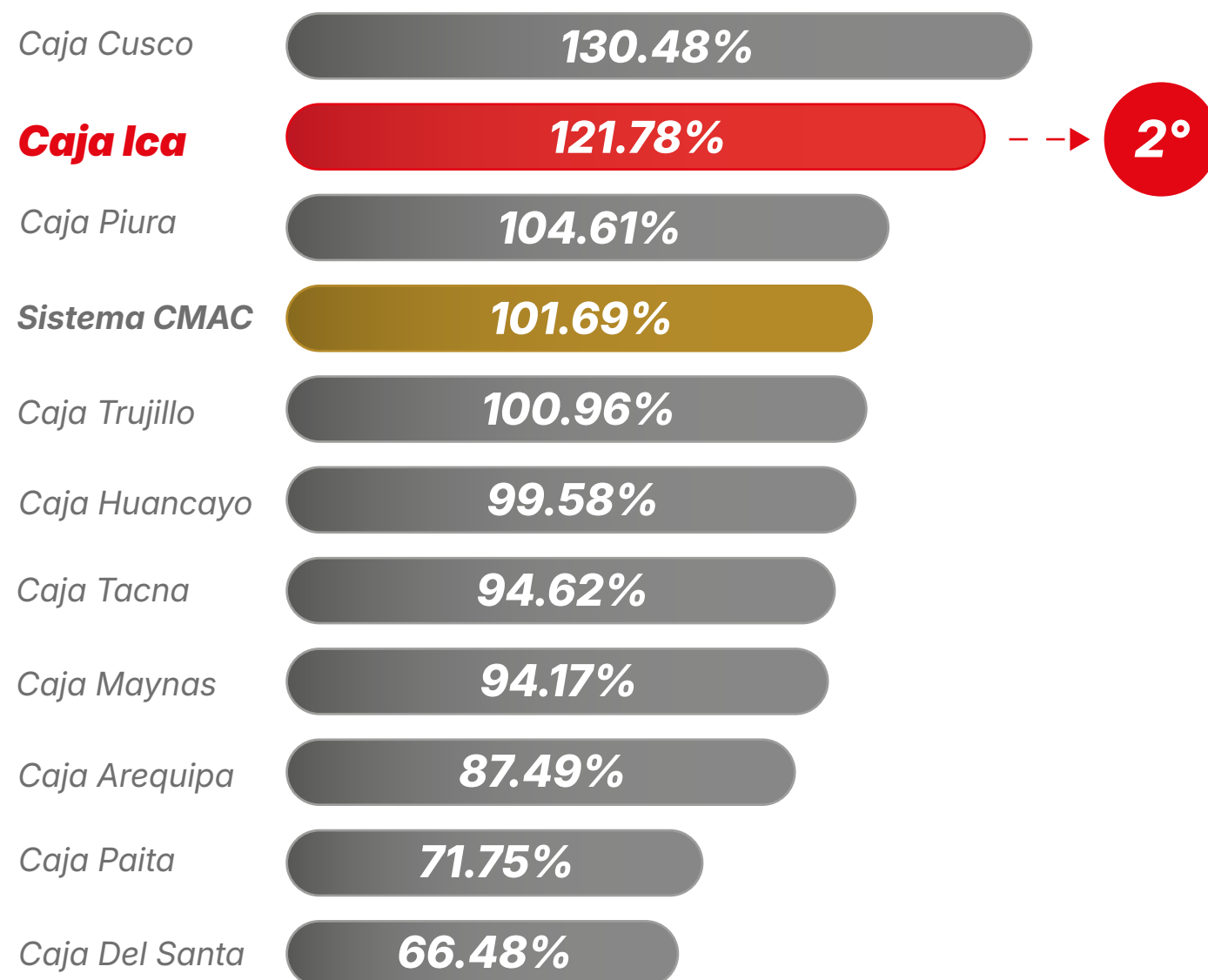
## Índice CAR por Caja Municipal Dic.2024



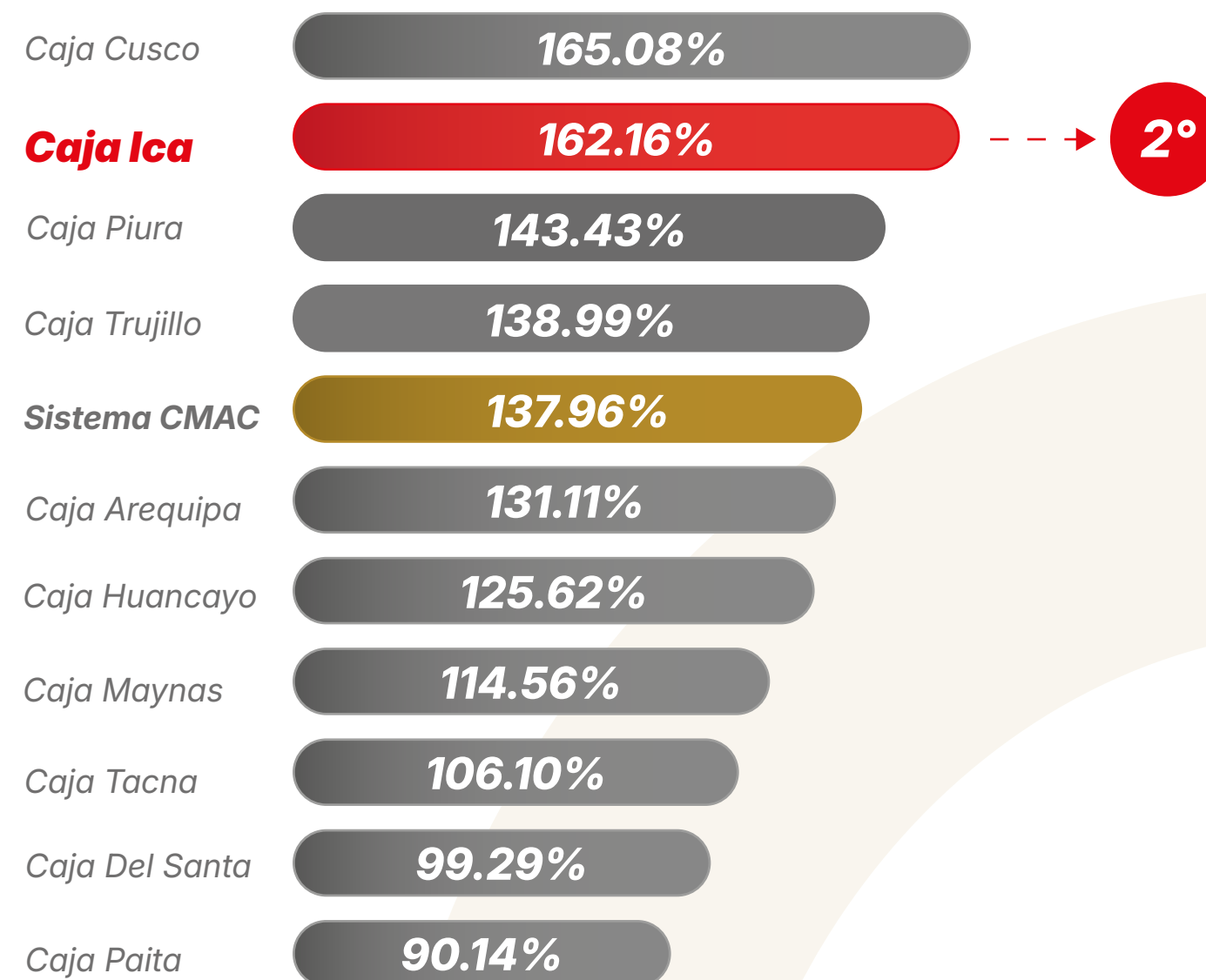
Fuente: SBS

# SUBSISTEMA de Cajas Municipales

## Índice de Cobertura CAR por Caja Municipal Dic.2024



## Índice de Cobertura cartera atrasada por Caja Municipal Dic.2024

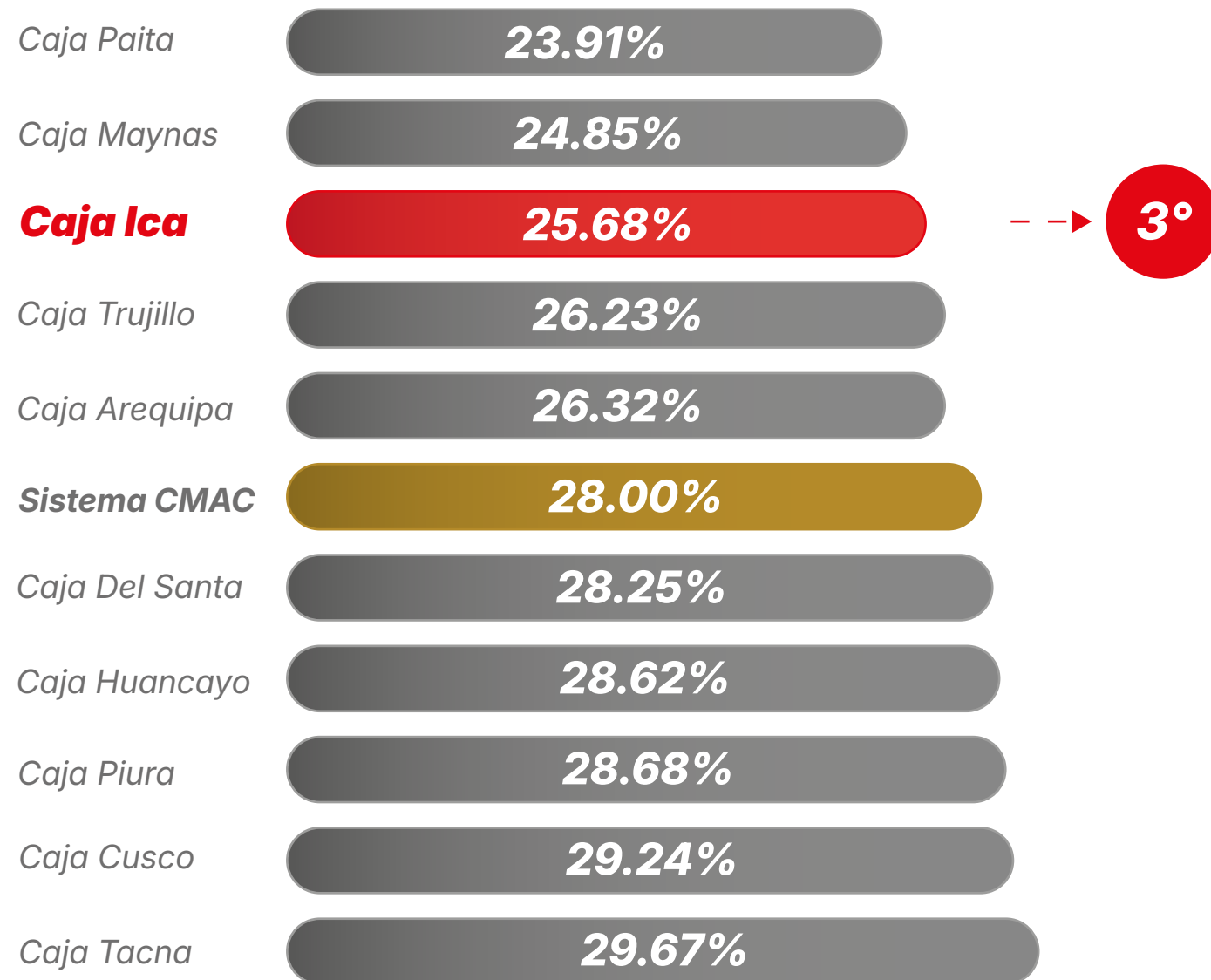


Fuente: SBS

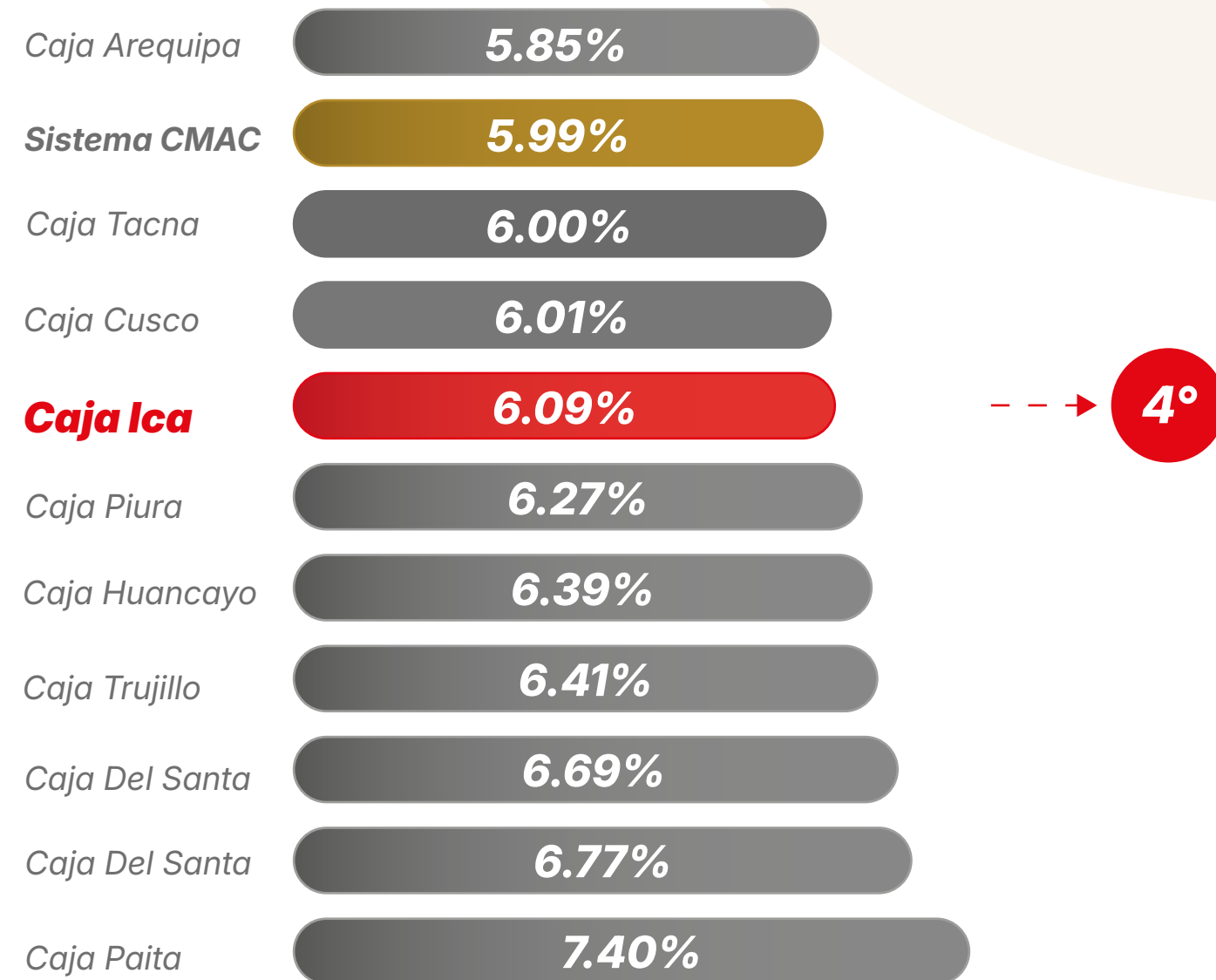


# SUBSISTEMA de Cajas Municipales

## Índice de Gasto de Finan. / Ingresos financieros Dic.2024



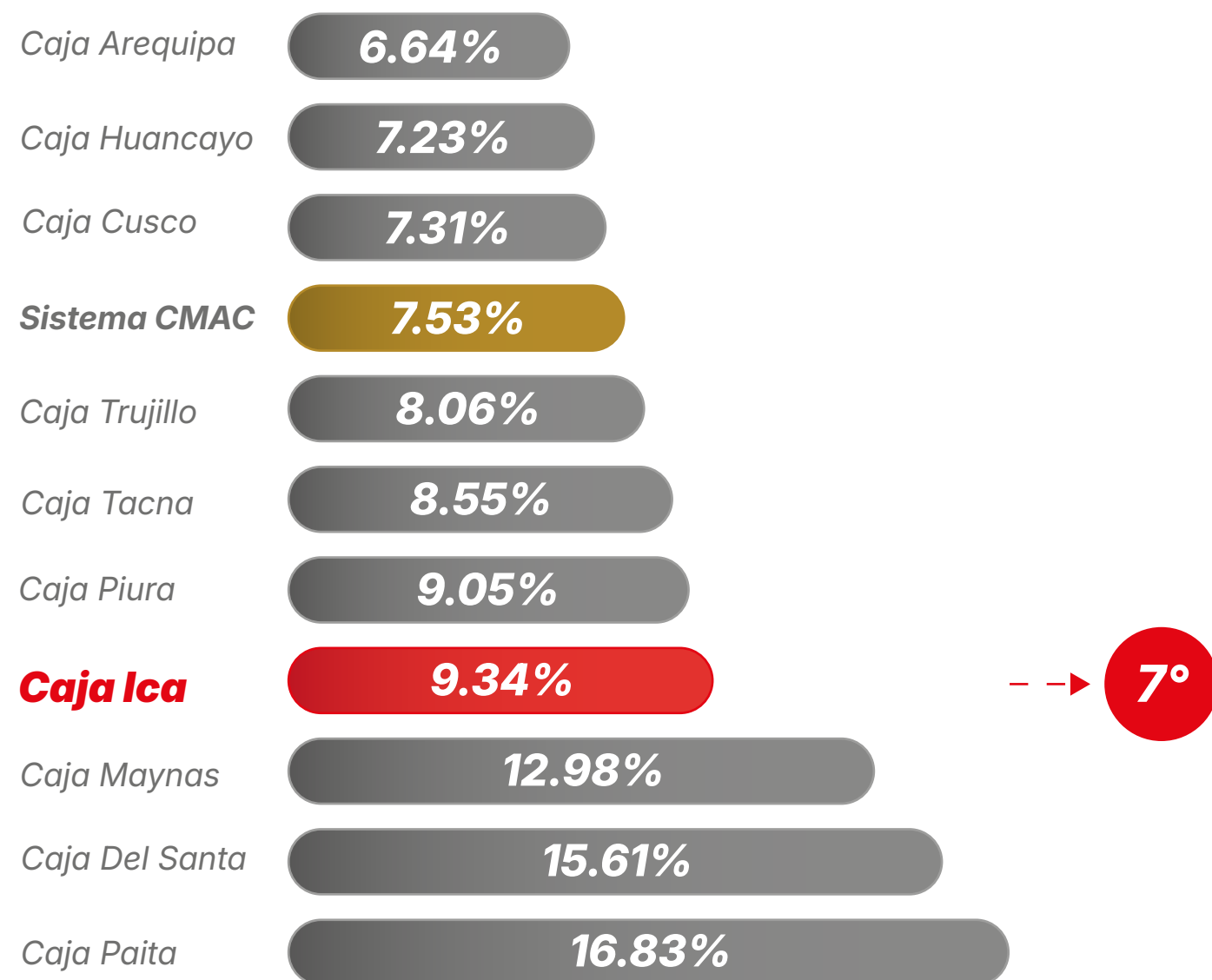
## Costo de fondeo Dic.2024



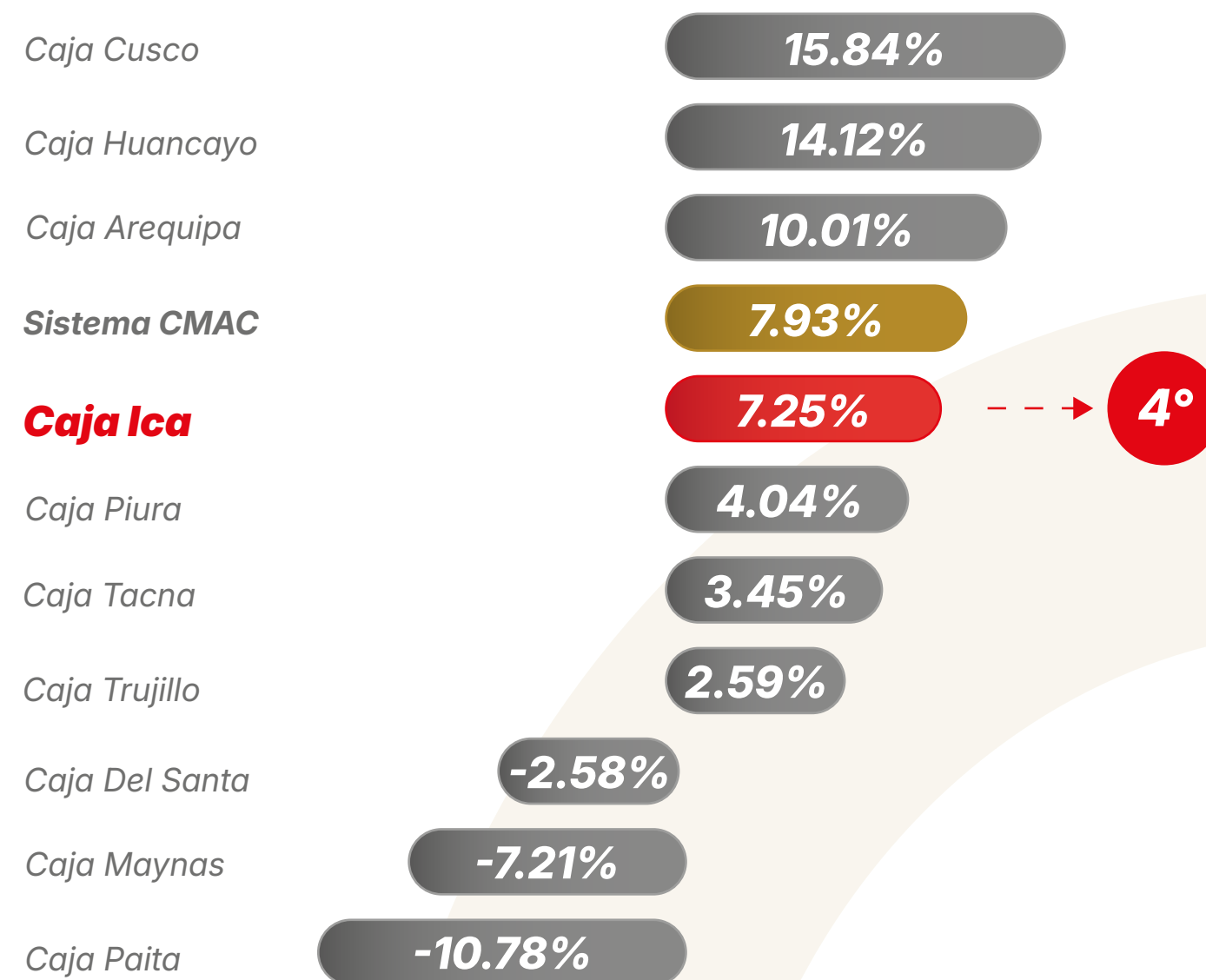
Fuente: SBS

# SUBSISTEMA de Cajas Municipales

## Índice de Gasto de Adm./ Cartera Promedio Dic.2024



## ROE por Caja Municipal Dic.2024



Fuente: SBS





- ✓ GESTIÓN DE ACTIVOS
- ✓ CRÉDITOS
- ✓ GESTIÓN DE PASIVOS
- ✓ AHORROS
- ✓ SEGUROS
- ✓ SERVICIOS
- ✓ GESTIÓN DE PATRIMONIO
- ✓ INDICADORES DE EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD
- ✓ INDICADORES DE RENTABILIDAD Y SOLVENCIA
- ✓ GESTIÓN DE TESORERÍA
- ✓ GESTIÓN DE OPERACIONES
- ✓ GESTIÓN DE CANALES
- ✓ NUESTROS CANALES DIGITALES Y ALTERNATIVOS DE ATENCIÓN
- ✓ NUESTRA RED DE AGENTES PROPIOS
- ✓ NUESTROS NUEVOS PUNTOS DE ATENCIÓN
- ✓ NUESTRA RED DE TIENDAS

- ✓ GESTIÓN DE TECNOLOGÍA
- ✓ TRANSFORMACIÓN DE NUESTROS PROCESOS, SERVICIOS Y CANALES
- ✓ TIENDA VIRTUAL
- ✓ PROYECTOS RESALTANTES DEL 2024
- ✓ GESTIÓN DE EXPERIENCIA DEL CLIENTE
- ✓ IMPACTO DE LA CAMPAÑA "ASESOR FAVORITO" EN LA PERCEPCIÓN DEL CLIENTE
- ✓ CX INDEX
- ✓ GESTIÓN DE DESARROLLO HUMANO
- ✓ CULTURA ORGANIZACIONAL
- ✓ CLIMA LABORAL
- ✓ GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS
- ✓ CLASIFICACIÓN DE RIESGOS



# 03

## Nuestra **GESTIÓN 2024**

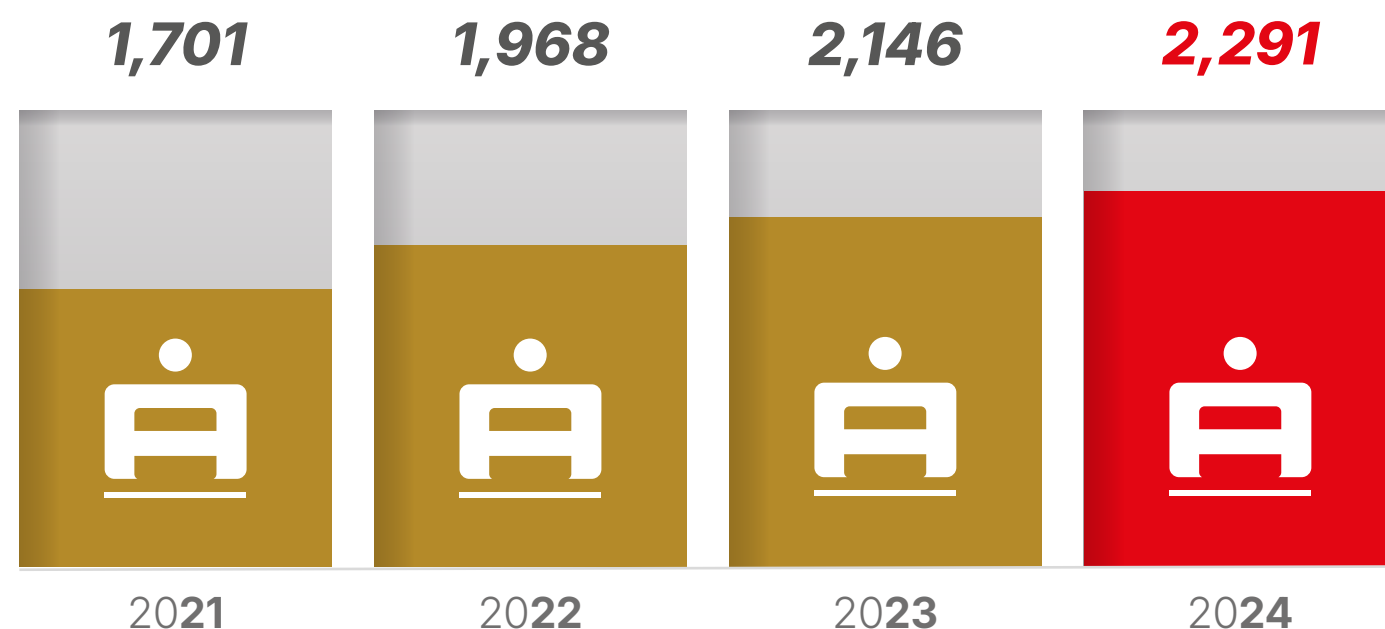




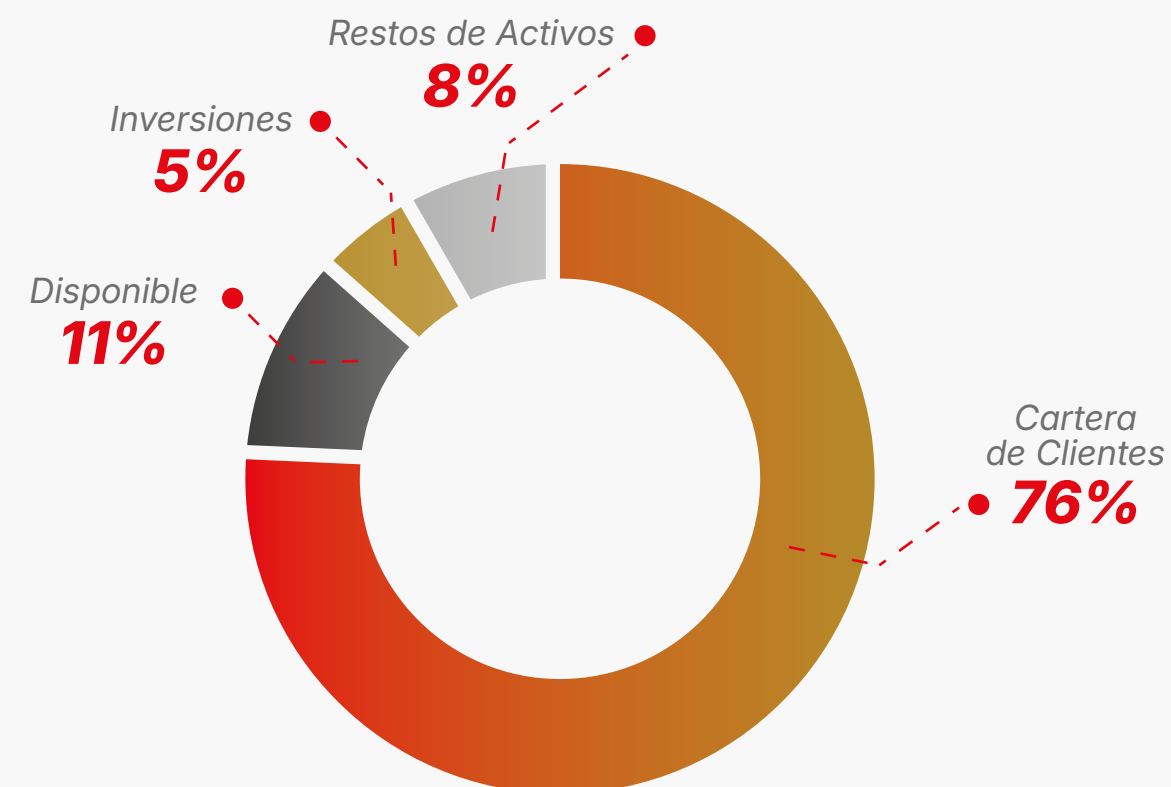
Caja Ica registró un incremento de 145 millones de soles en su activo total, representando un crecimiento del +7% en comparación con el periodo anterior.

## | Gestión de **ACTIVOS**

*Evolución del Total Activo (En millones S/)*



## Composición del Activo Total (Dic-2024)



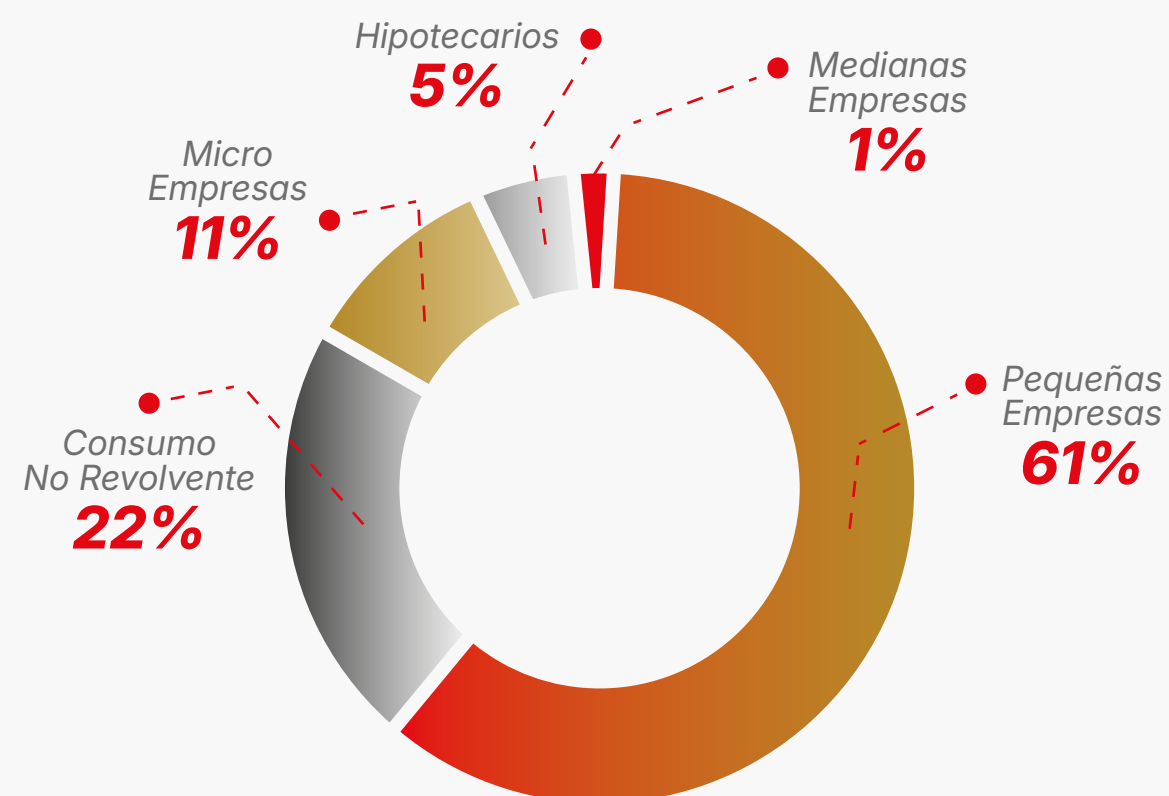
Al cierre del ejercicio fiscal en diciembre de 2024, el total de activos se compone principalmente de la cartera de créditos (neto), disponibles e inversiones negociables, representando conjuntamente el 92% del total.



Fuente: Estados financieros Caja Ica



## Evolución del total activo (En millones S/)



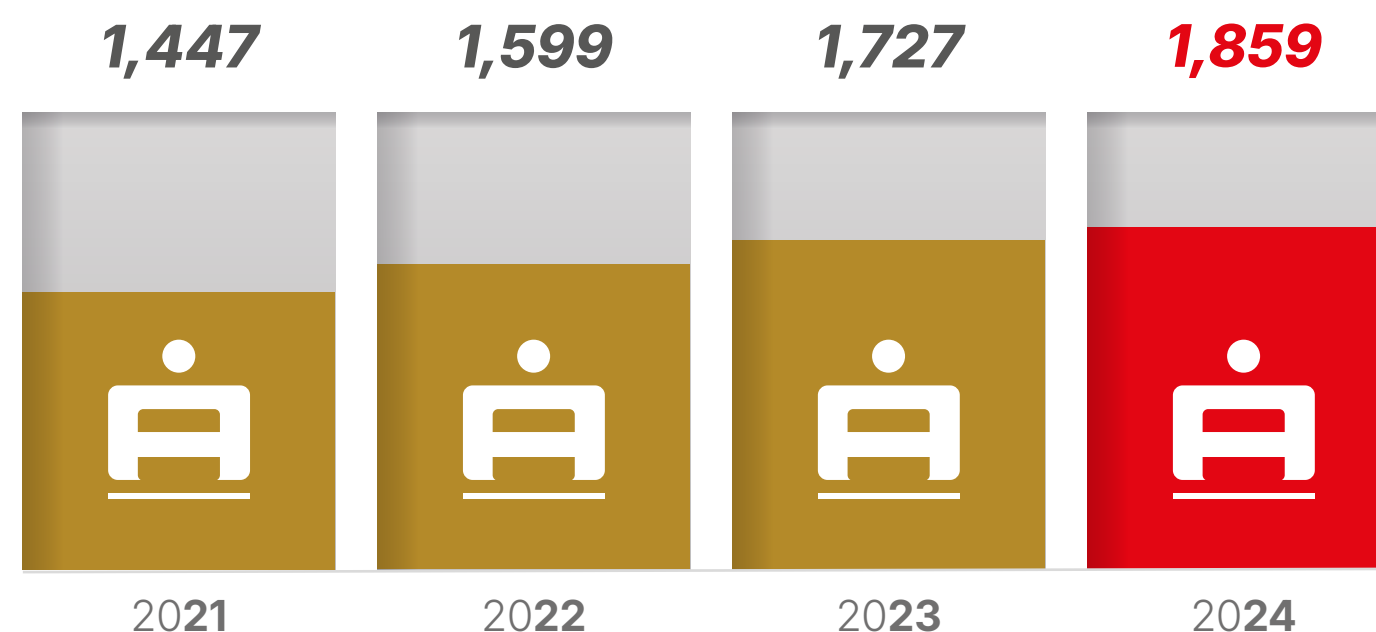
La estructura de la cartera está compuesta principalmente por: **créditos pequeña empresa** (S/ 1,137 MM), **consumo** (S/ 413 MM) y **microempresa** (S/ 201 MM).

Al cierre del 2024, la **cartera de créditos directos** de Caja Ica se incrementó en +S/ 132 MM lo cual significó un crecimiento +8% (en términos relativos).



## Gestión de **ACTIVOS**

### Estructura por Tipo de Crédito (Dic-2024)



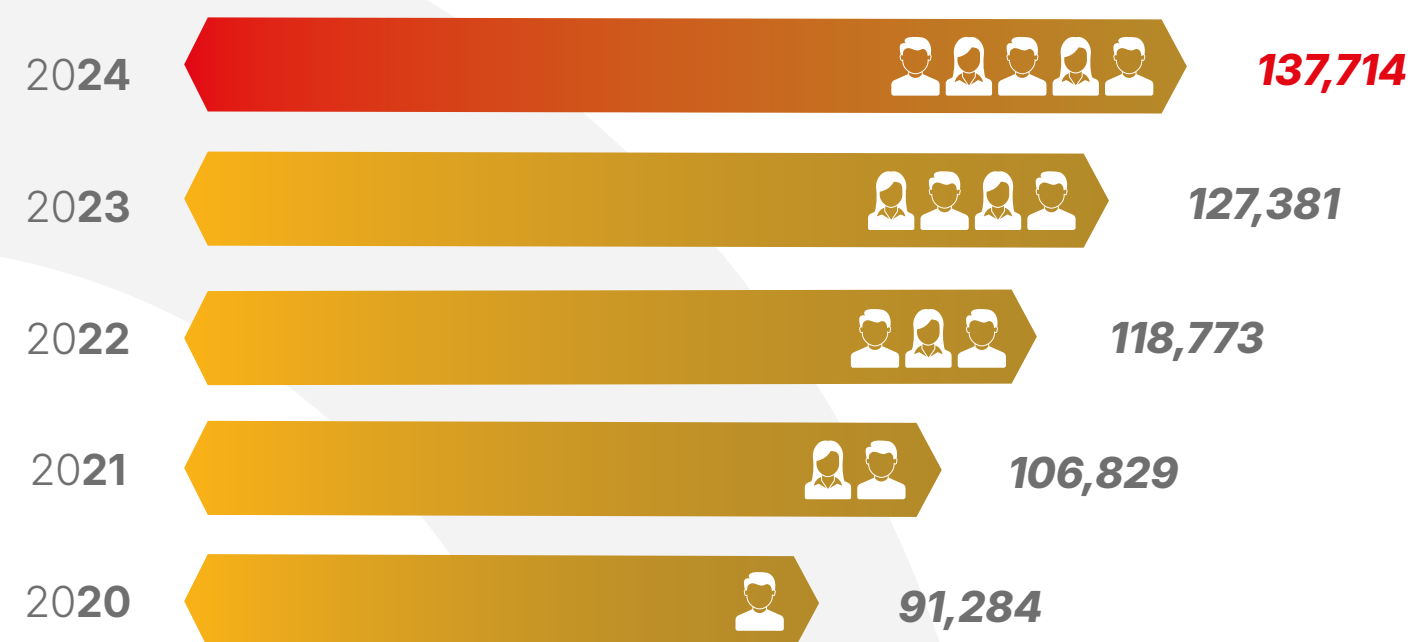
Fuente: Estados financieros Caja Ica



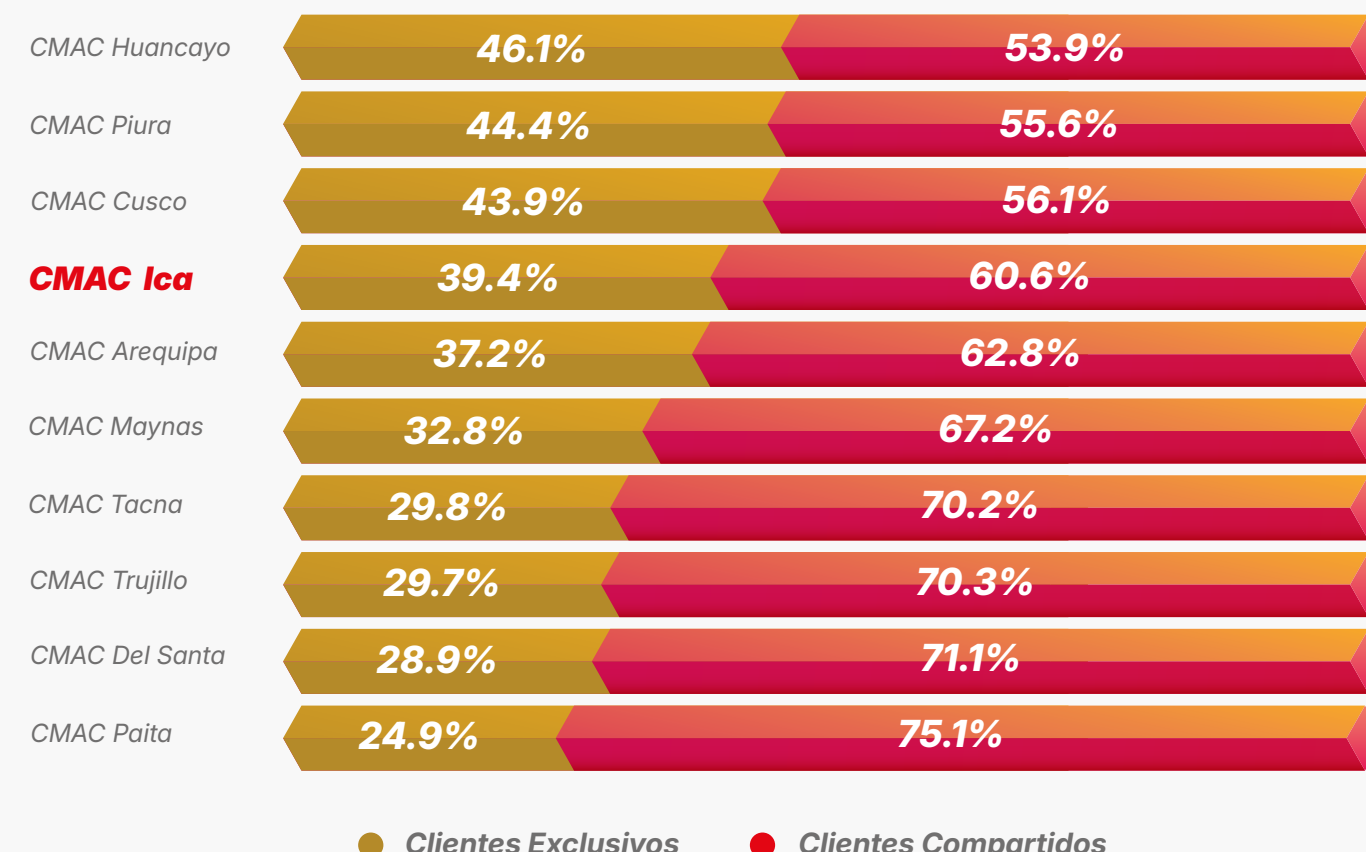
El número de clientes crediticios **se incrementó en 10,333** lo cual significó un crecimiento de 8.11%.

## Gestión de **ACTIVOS**

### Evolución de Clientes de Créditos



### Exclusividad de clientes – Sistema **CMAC**



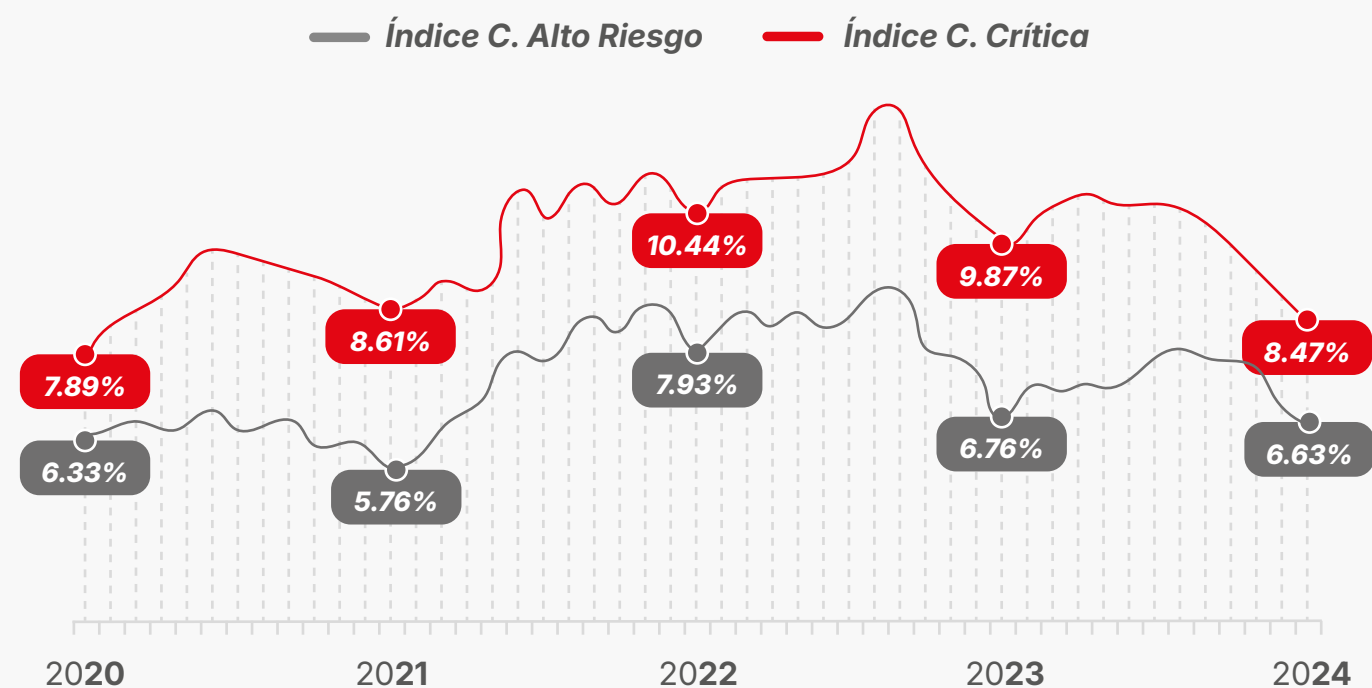
Caja Ica se destaca en el mercado al contar con el **39.4%** de clientes exclusivos, ubicándonos en 4° lugar, lo cual es resaltante en un entorno altamente competitivo.



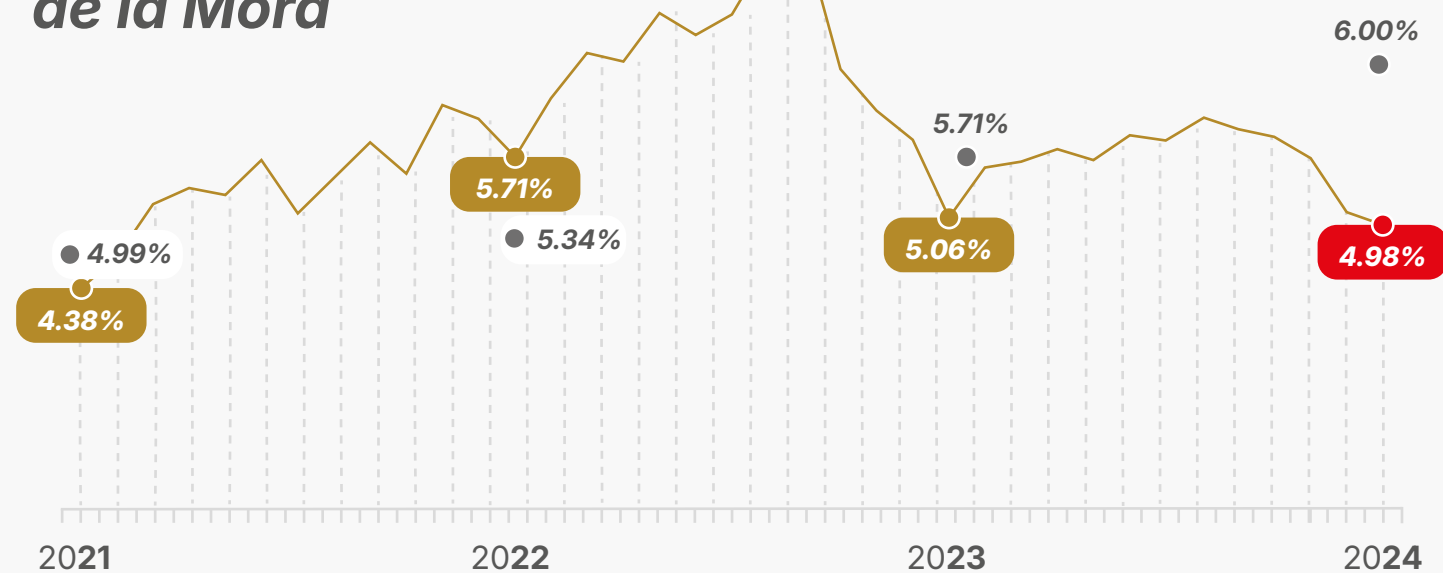
Fuente: Información interna Caja Ica, Estadísticas rápidas FEPCMAC



## Evolución de la Cartera Alto Riesgo y Cartera Crítica



## Evolución de la Mora

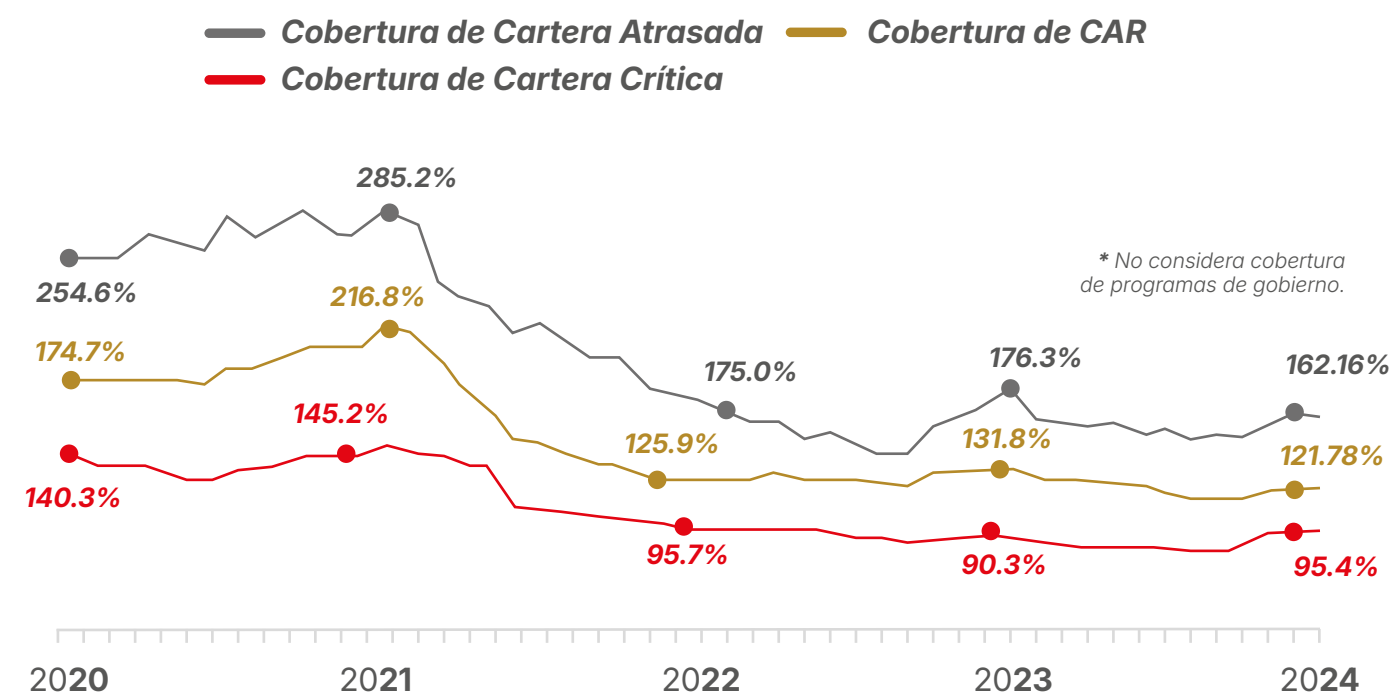


Al cierre del 2024, logramos un índice de morosidad del 4.98%, por debajo del promedio del sector microfinanciero que fue del 6.00%.

En relación con la cartera de alto riesgo (CAR) y la cartera crítica (deficiente + dudoso + pérdida), ambas han mostrado una tendencia a la baja. Además, nuestros indicadores de cobertura reflejan un nivel adecuado de protección patrimonial.

## Gestión de **ACTIVOS**

### Indicadores de Cobertura





# Nuestros Productos de **CRÉDITOS**

## **CRÉDITOS CORPORATIVOS**

### **CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Dirigido a Instituciones Financieras cuyo destino del crédito es financiamiento de Capital de Trabajo Neto Operativo.

### **CRÉDITOS INDIRECTOS CARTA FIANZA**

Dirigido a personas naturales y jurídicas que participen en licitaciones, concursos, garantizar el pago de tributos a la SUNAT, entre otros.

## **MICROCRÉDITOS (CRÉDITOS MYPE)**

### **CREDI EMPRENDE**

Para personas independientes generados por actividades de comercio, producción y servicios, o de aquellos oficios que no se puedan sustentar documentariamente promoviendo

su inclusión en el Sistema Financiero.

### **FACILITO EMPRESARIAL**

Dirigido a personas jurídicas y personas naturales independientes que no cuenten con vivienda propia ni fiador solidario.

### **PAGA DIARIO**

Dirigido a personas naturales con negocio que desarrollan una actividad económica en zonas donde existan concentraciones de comercios y que necesiten solventar sus necesidades financieras.

### **CRÉDITO COMERCIAL EMPRESARIAL**

Dirigido a personas jurídicas y personas naturales con negocio formalmente constituidas, con buena reputación moral, económica y financiera.

### **CREDI EMPRESA**

Orientado a pequeños y micro empresarios que operan bajo cualquier forma de organización

o gestión empresarial y que desarrollen actividades de producción, comercialización de bienes y/o prestación de servicios.

### **CRÉDITO O KMS**

Orientado a clientes nuevos o recurrentes, dependientes con la finalidad de financiar la adquisición de un vehículo.

### **CREDI ASOCIACIONES O GRUPOS ORGANIZADOS**

Otorgados a Asociaciones de Micro y Pequeñas Empresas, cuyo Plan de Inversión es único, es decir que todo el crédito será destinado a un mismo fin. En este caso se aceptarán garantías grupales (hipotecas) y garantías individuales (no necesariamente preferidas).

### **LÍNEA DE CRÉDITO**

Créditos rápidos para tu negocio, para ser usado como capital de trabajo.





## CRÉDITOS PERSONALES

### CREDISUELDO

Otorgado a trabajadores nombrados, contratados y cesantes (pensionistas) de instituciones públicas y privadas, con los cuales la Caja Ica mantiene convenio vigente

### PERSONAL DIRECTO

Otorgado a personas naturales con ingresos dependientes o independientes con la finalidad de atender gastos de consumo.

### CREDIAHORRO

Dirigido a personas con ingresos dependientes o actividades

comerciales que cuenten con garantías de depósitos a plazo y que tengan necesidades de financiamiento para gastos de consumo.

### JORNALITO

Otorgado a personas naturales dependientes con la finalidad de satisfacer necesidades de gastos de consumo.

### FACILITO CONSUMO

Dirigido a personas naturales dependientes o independientes que no cuenten con vivienda propia y fiador solidario.

### CRÉDITO CON CUENTA SUELDO

Dirigido a empleados nombrados y contratados que tienen una

cuenta de ahorros, cuenta sueldo, vigente dentro de la Caja Ica.

### ORO CAJA

Otorgado a personas con entrega físicas de joyas u otros objetos de oro.

### CRÉDITO AMPLIA CASA

Otorgado a personas naturales dependientes que cuenten con vivienda propia, con la finalidad de satisfacer las necesidades de: ampliación, culminación, acabados, mejoramiento y remodelación de vivienda.

### CAJA CASA

Otorgado a personas que no cumplan con los requisitos para el otorgamiento a través del Fondo Mi Vivienda u otra modalidad de financiamiento hipotecario.

### NUEVO CRÉDITO MIVIVIENDA

Otorgado a personas destinadas a adquirir una vivienda, construir en terreno o aires independizados o mejorar vivienda.

### CRÉDITO TECHO PROPIO

Promueve la adquisición de viviendas nuevas.

## CRÉDITOS AGROPECUARIOS

### AGROCAJA

Para personas dedicadas a la actividad agrícola pequeña o micro empresa, destinado a financiar costo de producción o compra de terrenos agrícolas, maquinarias y equipos agrícolas.

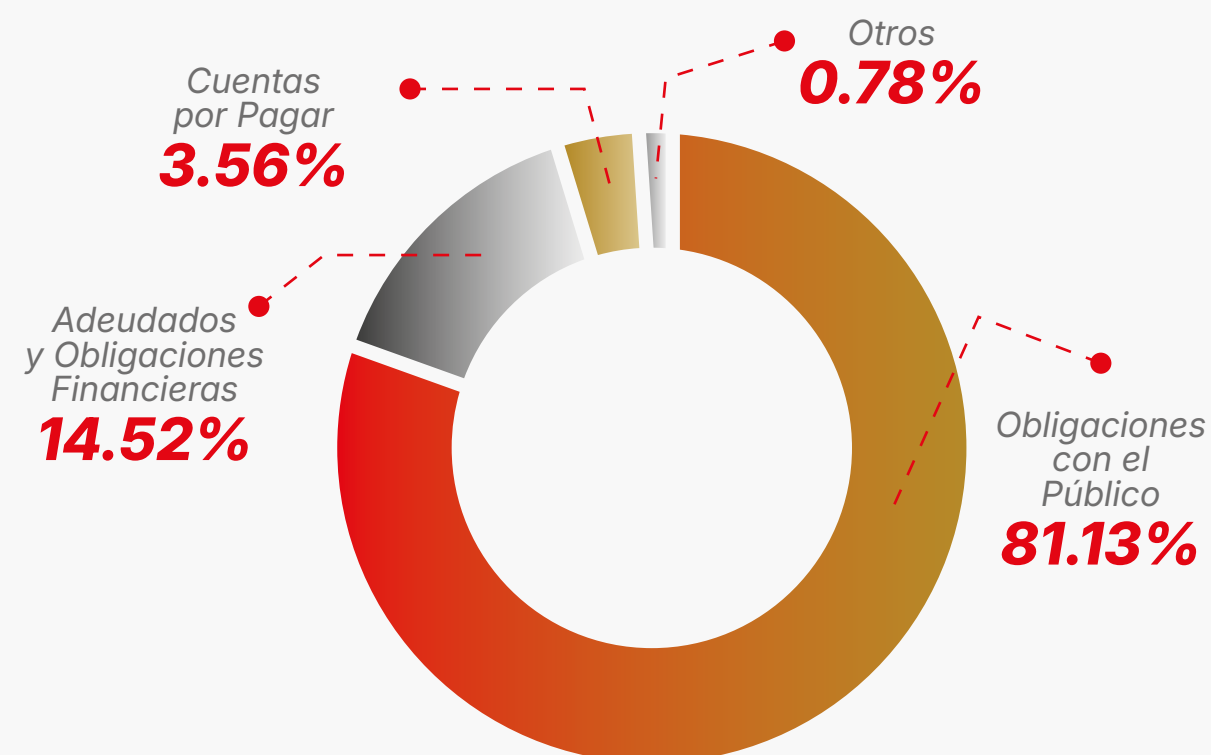
### PECUARIO

Dirigido a personas que desarrollen como actividad principal la pecuaria u otras complementarias.

### COMERCIAL AGRÍCOLA

Para personas dedicadas a la actividad agrícola pequeña mediana o gran empresa, destinado a financiar costo de producción o compra de terrenos agrícolas, maquinarias y equipos agrícolas.

## Composición del total pasivo (Dic-2024)



Las principales fuentes de fondeo de la Caja Ica son: **obligaciones con el público (81.13%)**, los cuales permiten tener un **costo de captaciones de 5.62%** a Dic-2023.

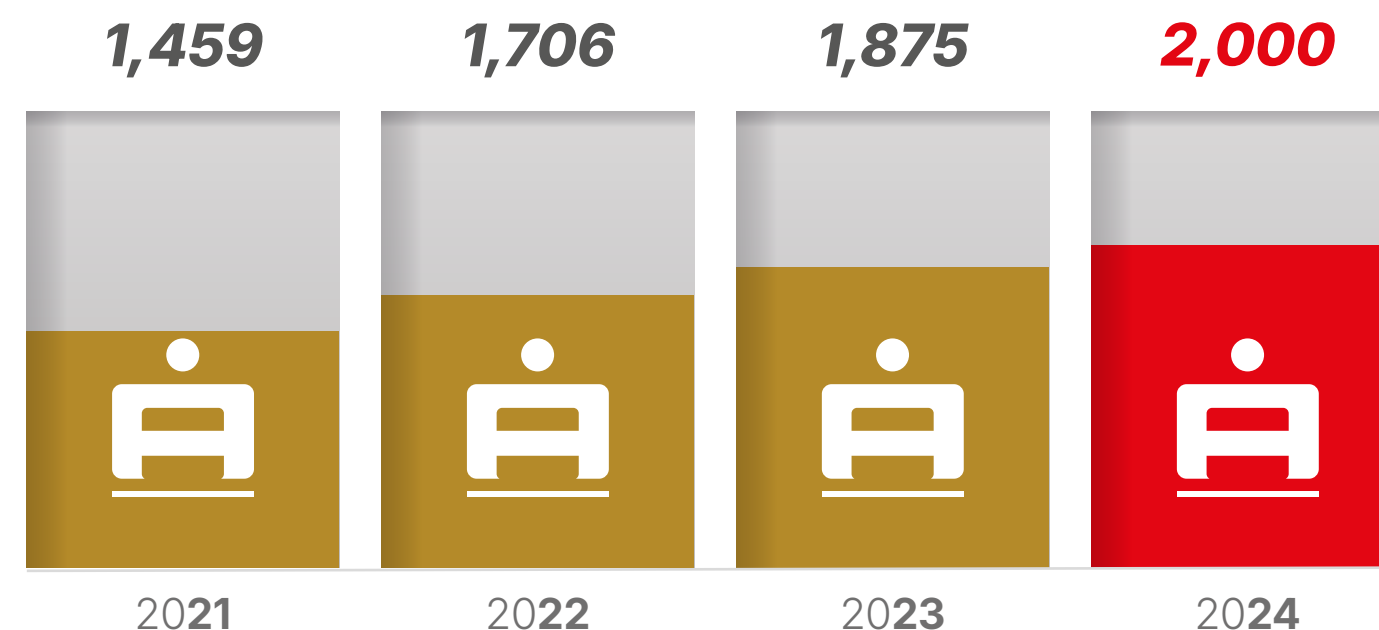
Fuente: Estados financieros Caja Ica

El total de pasivos (fuentes de fondeo para la institución), **ascendió a S/ 2,000 millones** a Dic-2024, el cual se **incrementó en +6.70%** respecto al mismo cierre del año previo (2023).



## Gestión de **PASIVOS**

### Evolución del Total Pasivo (En millones S/)







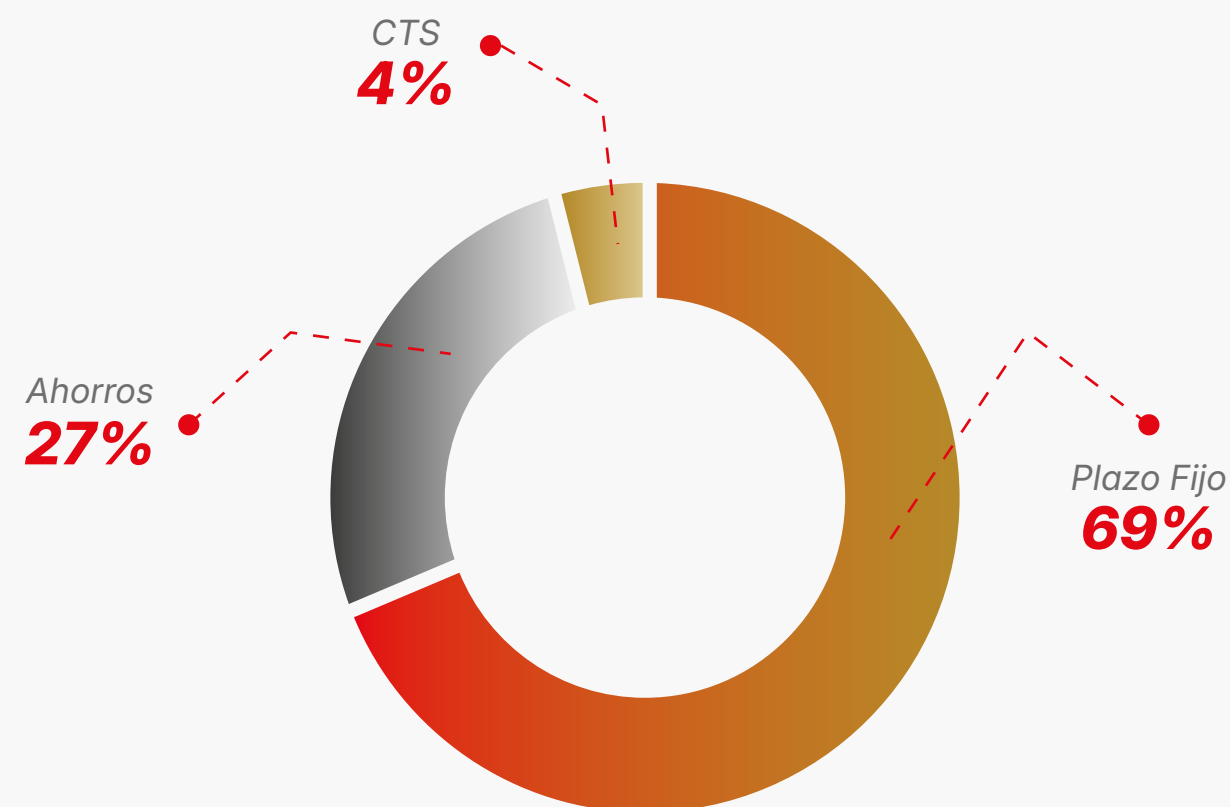
Los depósitos del público registraron un **incremento por +S/ 31 Millones** respecto al 2023 acompañando adecuadamente a las colocaciones.

## I Gestión de **PASIVOS**

### Evolución de los Depósitos del Público (En millones S/)



### Estructura por Tipo de Depósito (Dic-2024)



Con respecto a la estructura de los depósitos, estos se concentraron principalmente en **"Plazo Fijo" (69%)** debido a la estrategia para cubrir la salida de fondos en las cuentas CTS.

Fuente: SBS



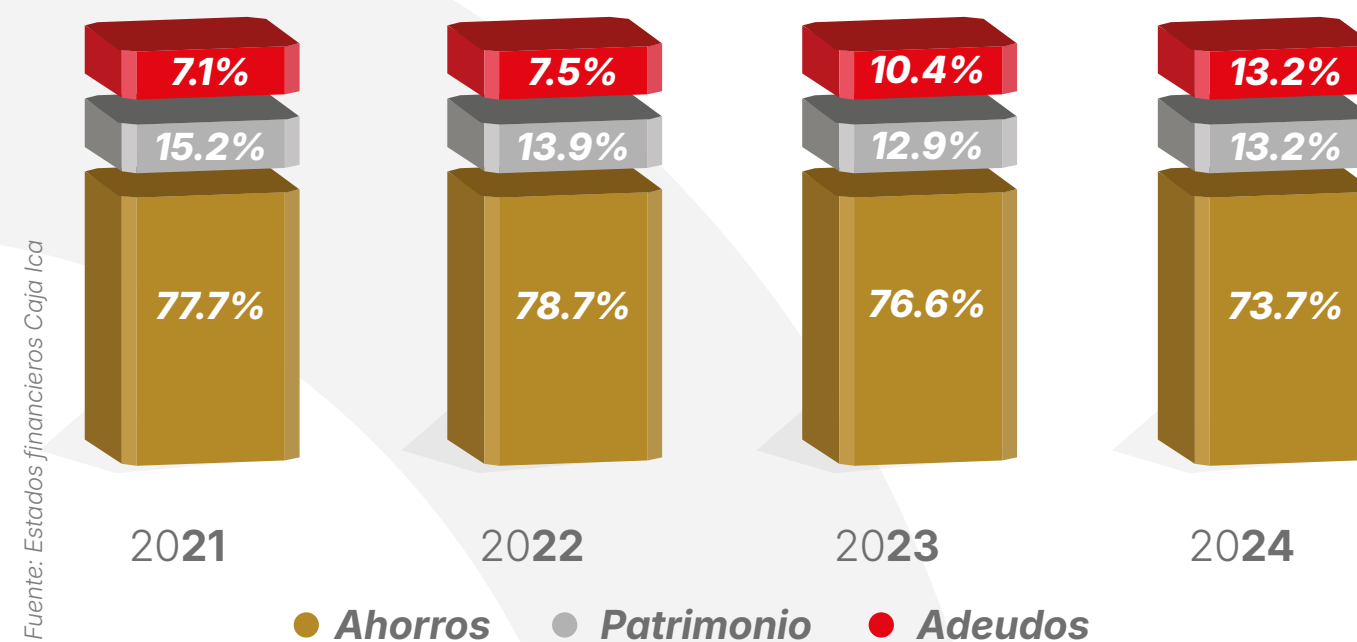


A lo largo de los años analizados, los **depósitos provenientes del público y empresas del sistema financiero** han sido la **principal fuente de fondeo de Caja Ica**, seguidos por el patrimonio y los adeudos.



## Gestión de **PASIVOS** |

### Evolución de la Estructura de Fondeo

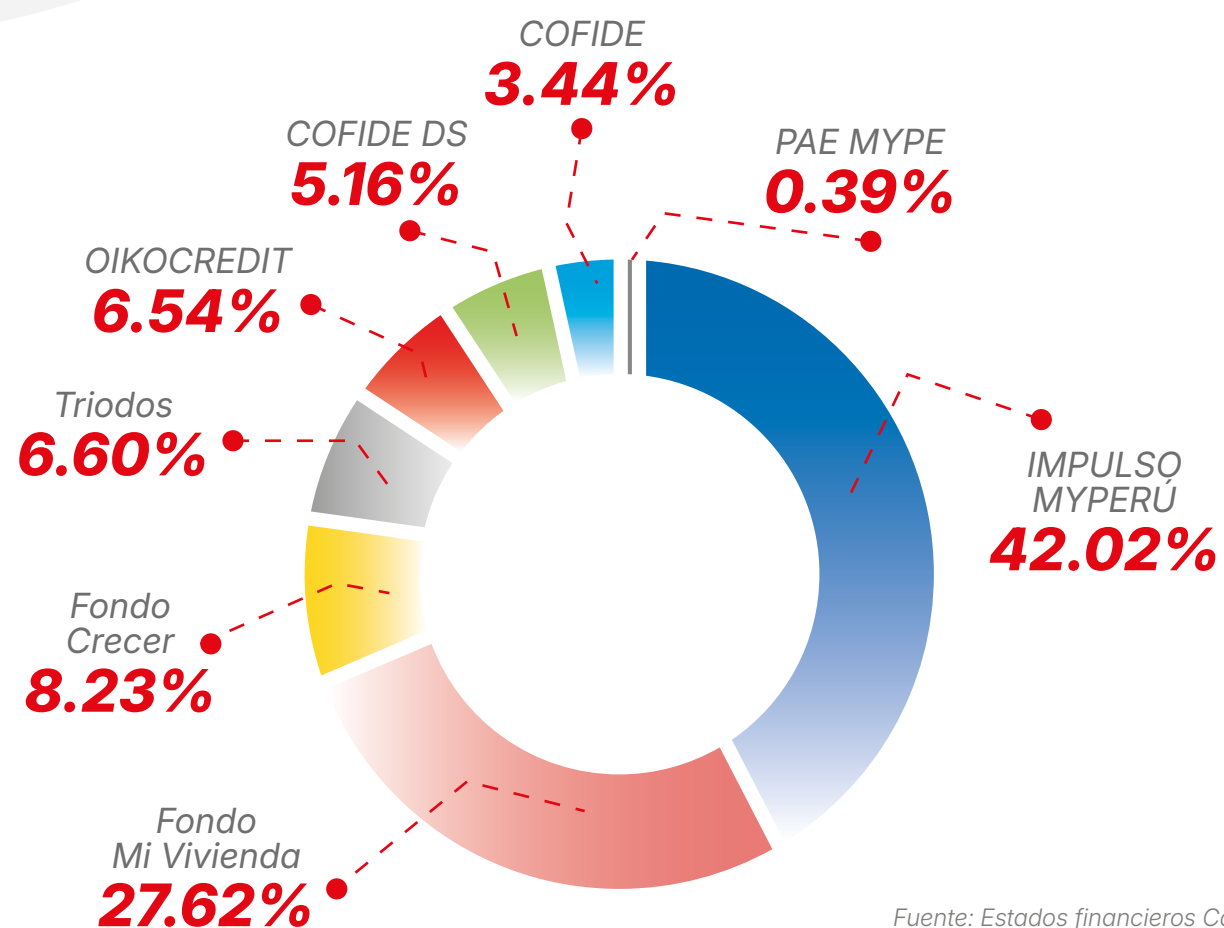




Al cierre del 2024, los adeudos alcanzaron los S/ 290 millones, teniendo como principales proveedores de fondos, a Impulso MyPERU con el 42.02% y al Fondo Mivivienda con el 27.62%.

## | Gestión de **PASIVOS**

**Estructura de Adeudos (Dic-2024)**



Fuente: Estados financieros Caja Ica

## Se incorporó **LA DEUDA SUBORDINADA DE COFIDE**

Es importante destacar que en diciembre de 2024, se estableció una alianza estratégica con **COFIDE**, mediante la cual se obtuvo una deuda subordinada de S/ 15 MM a un plazo de 120 meses (10 años) y una tasa de interés del 11.2%. Esta iniciativa permitirá contribuir significativamente al aumento de nuestra liquidez y solvencia institucional.



**S/15  
MILLONES**



# Nuestros Productos de AHORROS

## **CUENTAS DE AHORROS**

.....

### **AHORRO CORRIENTE**

Cuenta de libre disponibilidad; dirigida a las personas naturales y/o jurídicas que poseen excedente de liquidez y desean darle frecuente movimiento a su dinero.

### **MEGA AHORRO**

Cuenta en la que el cliente podrá realizar depósitos y retiros de dinero en cualquier momento, generando una tasa de interés competitiva en función al saldo promedio de la cuenta.

### **CUENTA S/ERO**

Cuenta de ahorros con depósitos y retiros ilimitados, sin cobro de comisiones propias a través de todos los canales de atención de Caja Ica.

### **CUENTA SUELDO**

Cuenta destinada a recibir el pago de tus remuneraciones, así como, depósitos realizados por terceras

personas, la cual generará intereses en función al monto de los saldos y a los plazos en los que el dinero depositado permanezca en la cuenta.

### **AHORRITO**

Cuenta infantil dirigida a los menores de edad, fomentando la cultura del ahorro y la previsión.

## **CUENTAS A PLAZO FIJO**

.....

### **AHORROMÁS**

Producto dirigido a personas naturales y jurídicas que deseen rentabilizar su dinero. Producto que permite incrementar el capital del plazo fijo en montos y fechas que estime conveniente, hasta el vencimiento original del plazo.

### **EXTRAHORRO**

Producto dirigido a aquellas personas naturales que no tienen muy definido el horizonte de tiempo para hacer un depósito pero que desean rentabilizar su dinero.

### **PLAN AHORRO**

El Plan Ahorro consiste en depositar montos mensuales en fechas y plazo que tú elijas.

### **FONDO DE JUBILACIÓN**

Producto dirigido a aquellas personas naturales que al jubilarse retiren sus fondos de las AFP con la finalidad de rentabilizar sus ahorros, y que ante una oportunidad o contingencia que no les permita cumplir con el plazo del depósito, deseen ganar una atractiva tasa de interés.

## **CTS**

.....

Producto mediante el cual la Caja Ica recibe depósitos por concepto de compensación de tiempo de servicios de trabajadores dependientes, estando sujetos a las restricciones y beneficios que las leyes estipulan sobre este tipo de cuentas.





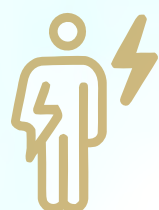
**SOAT**



**MICROSEGURO  
DE PROTECCIÓN  
DE TARJETA TOTAL**



**SEGURO  
DE PROTECCIÓN  
INTEGRAL**



**MICROSEGURO  
DE ACCIDENTES  
PERSONALES**



**MICROSEGURO  
DE VIDA Y SEPELIO**



**SEGURO  
ONCOLÓGICO**



**SEGURO AGRÍCOLA  
DE RENDIMIENTO**



**DESGRAVAMEN**



**SEGURO DE INCENDIO  
CONTRA TODO RIESGO**



**DESGRAVAMEN  
CON DEVOLUCIÓN**



**SEGURO DE INCENDIO  
A RIESGO NOMBRADO**



Nuestros  
Productos de

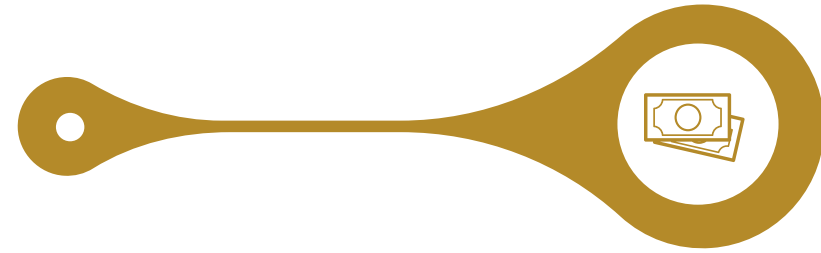
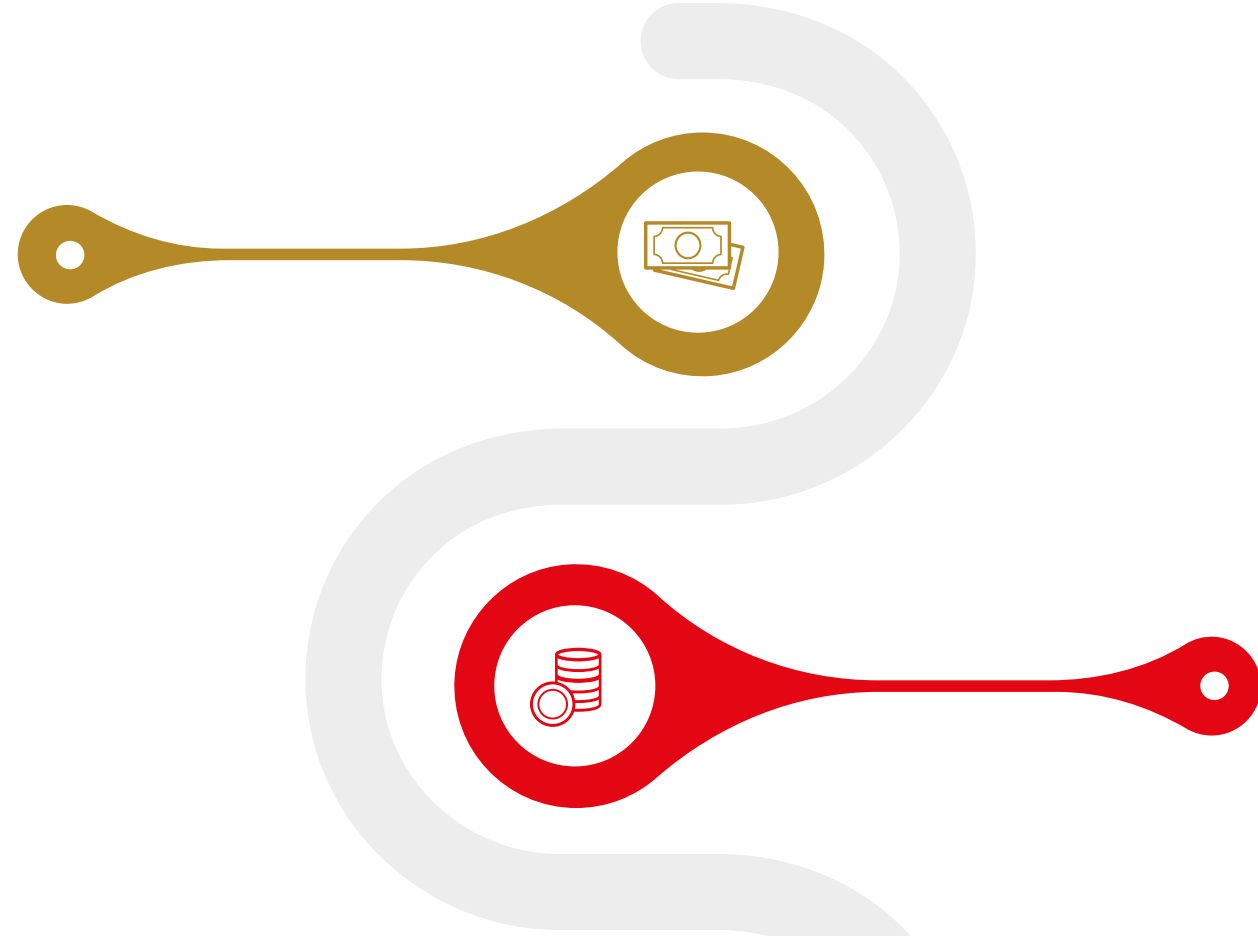
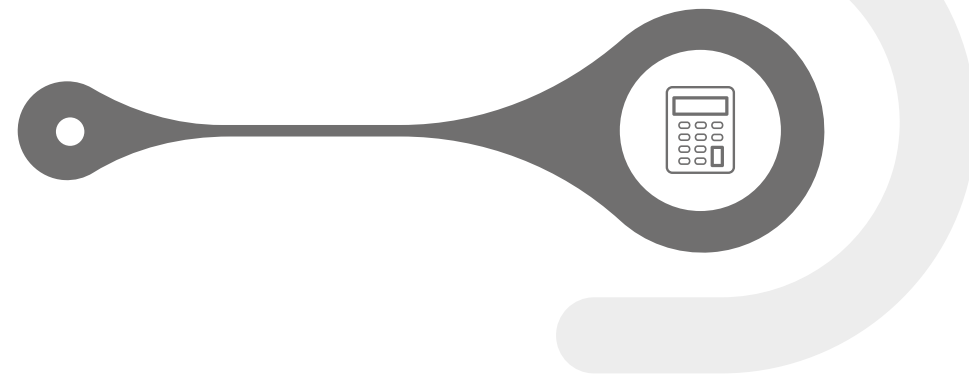
**SEGUROS**

# Nuestros SERVICIOS



CAMBIO  
DE MONEDA

CONVENIO  
DE RECAUDACIÓN



ENTIDAD  
PAGADORA







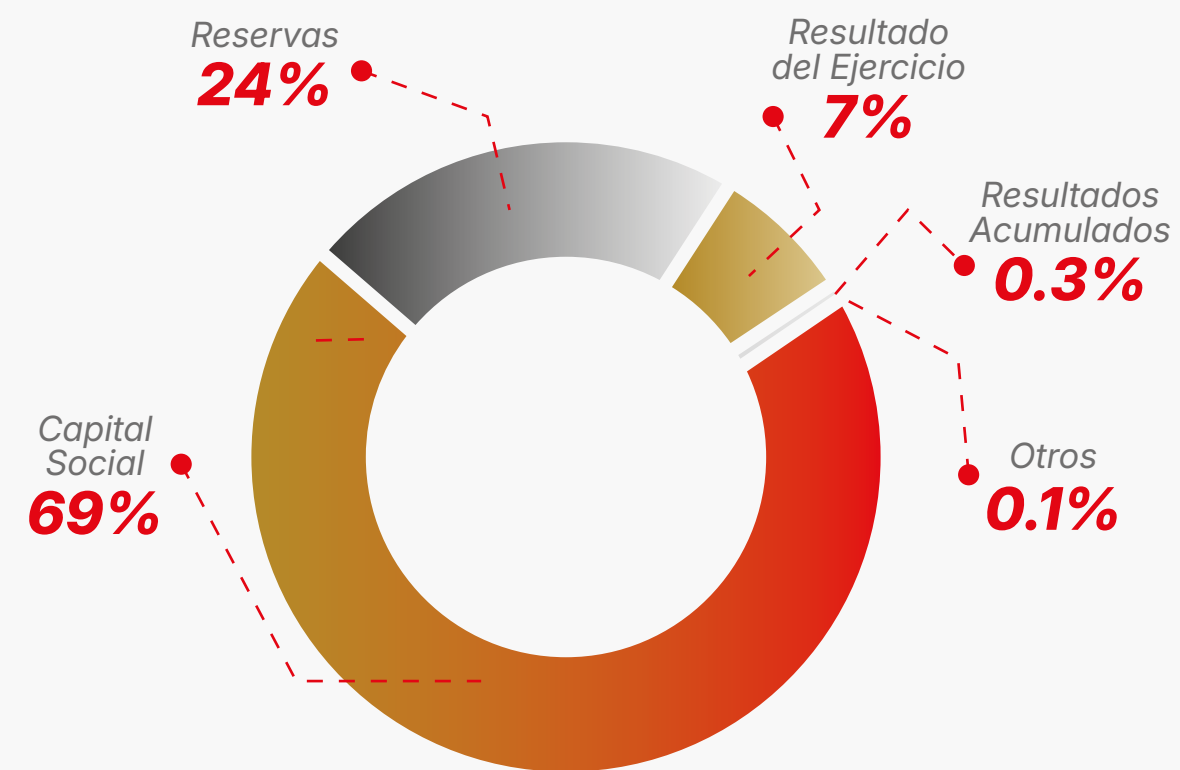
El patrimonio de Caja Ica ascendió a S/ 290 millones al cierre de 2024, el cual se incrementó en +7.1% respecto al mismo cierre del año previo (2023).

## Gestión de **PATRIMONIO**

*Evolución del Patrimonio (En millones S/)*



## Composición del Patrimonio (Dic-2024)



Los principales componentes del patrimonio de Caja Ica son: **Capital social (69%)** y **Reservas (24%)**.



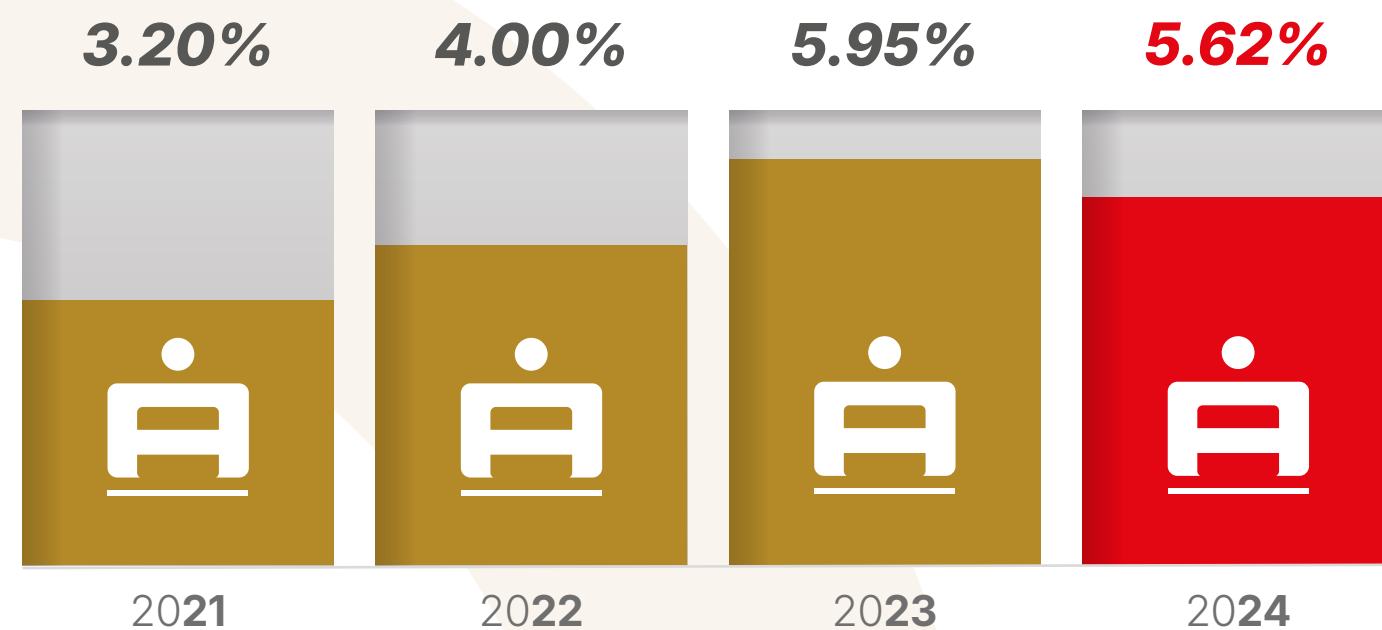
Fuente: Estados financieros Caja Ica

# Indicadores de EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD

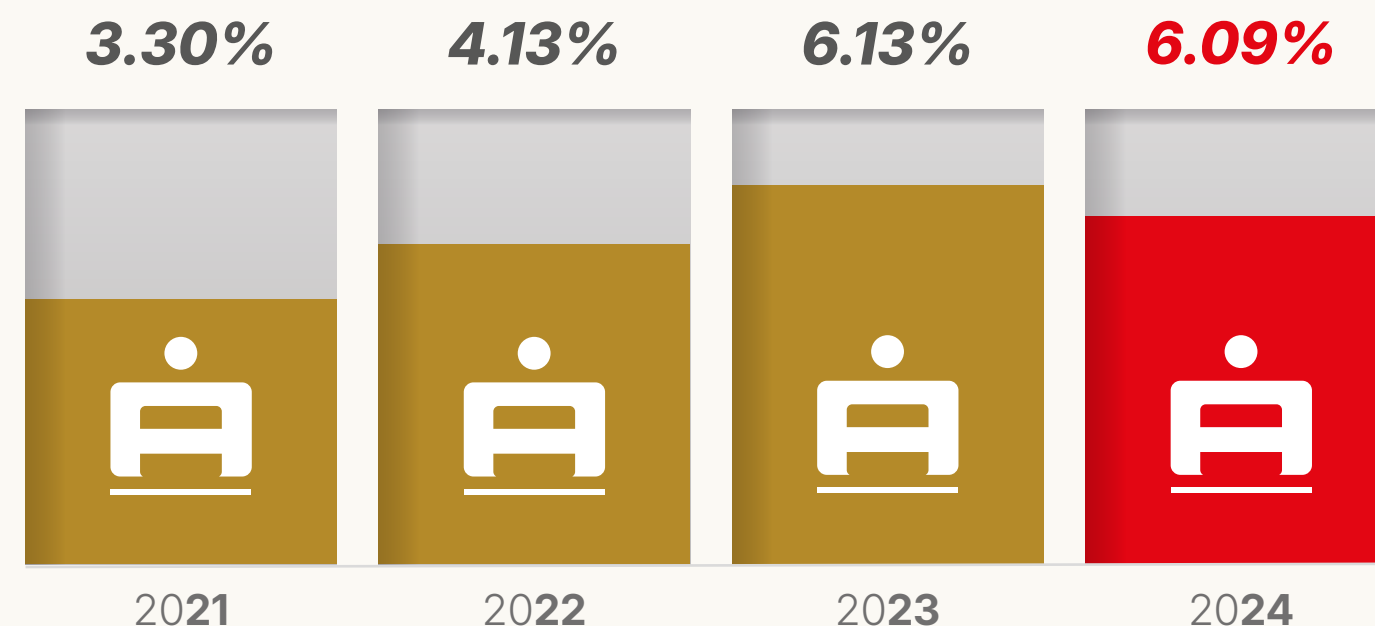
## EFICIENCIA FINANCIERA

La Eficiencia financiera medida a través del Costo de los depósitos (sin considerar los adeudos), **se redujo en -0.33 puntos porcentuales** (comparativo 2024 vs 2023).

## Evolución del Costo de los Depósitos



## Evolución del Costo de Fondeo



La Eficiencia financiera medida a través del Costo de fondeo (considerando los adeudos), **se redujo en -0.05 puntos porcentuales** (comparativo 2024 vs 2023).



Fuente: Estados financieros Caja Ica

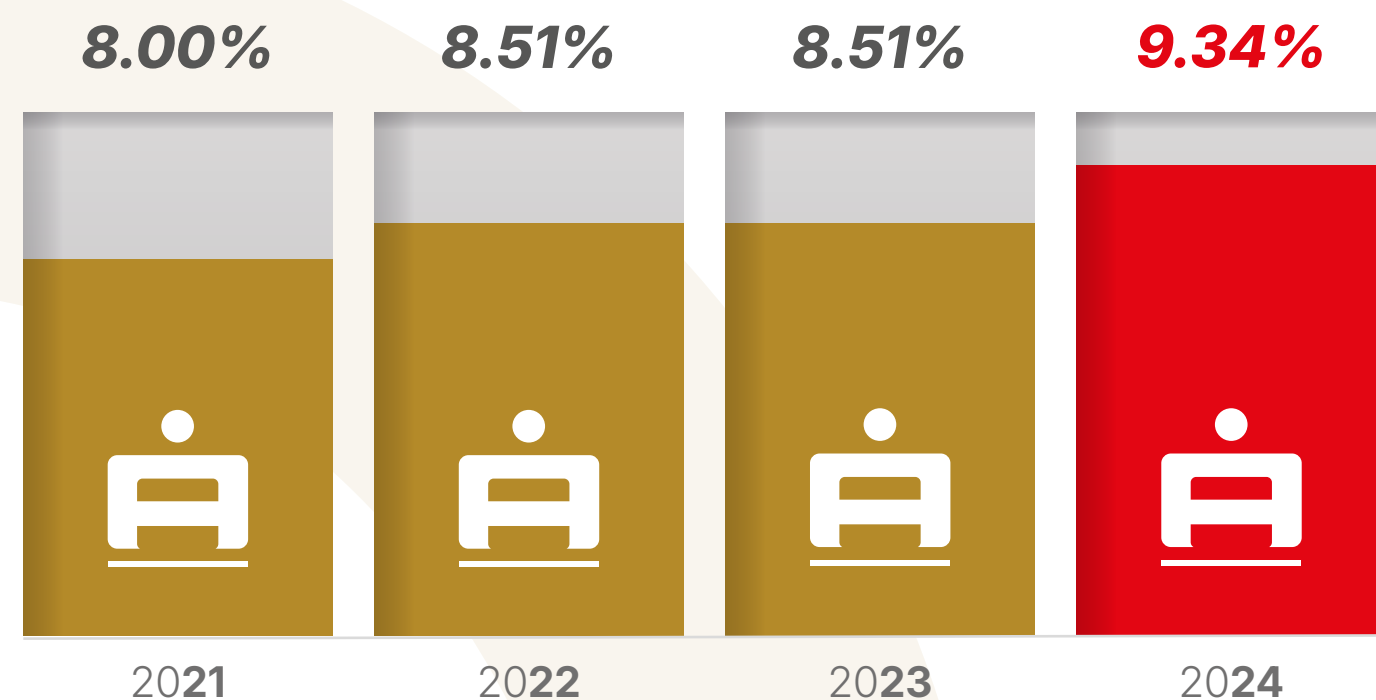


# Indicadores de **EFICIENCIA** **Y PRODUCTIVIDAD**

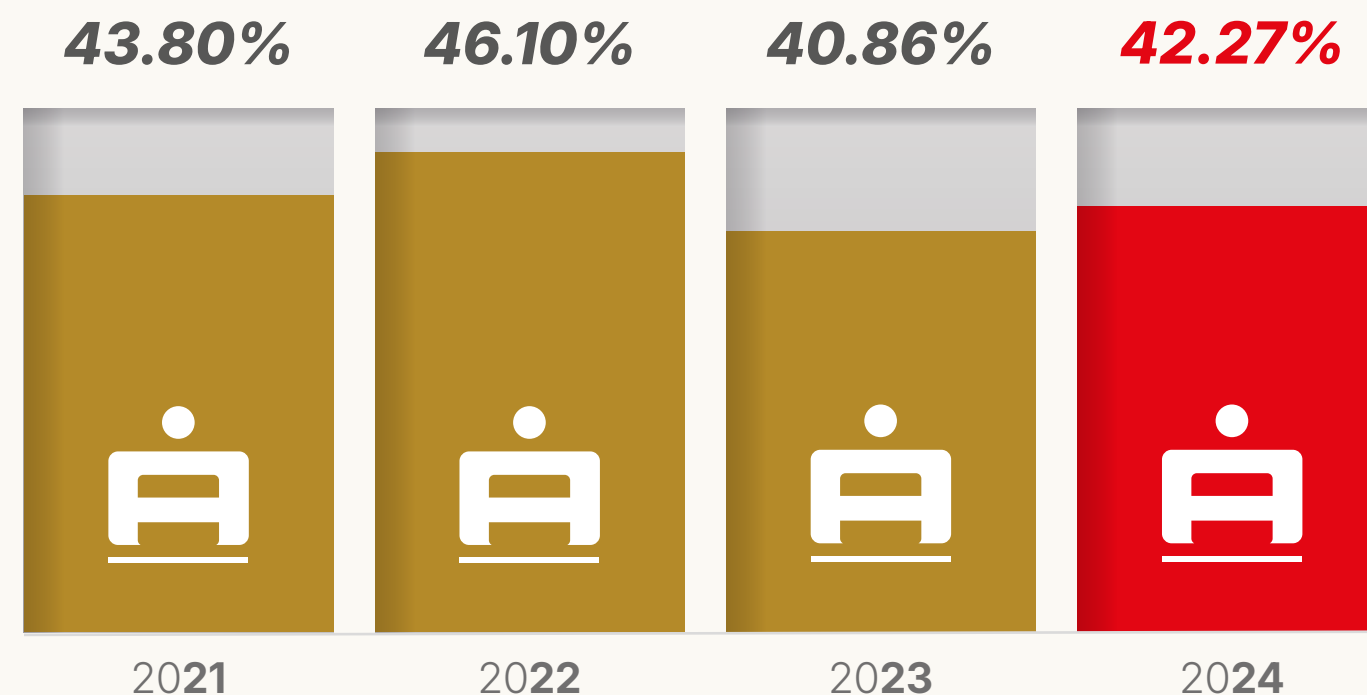
## EFICIENCIA OPERATIVA

La Eficiencia operativa medida a través del Costo operativo (Gasto adm. Anualizado / Créditos promedio), **se incrementó en +0.83 puntos porcentuales** (comparativo 2024 vs 2023).

### Evolución del Costo Operativo



### Gastos de Administración / Ingresos totales



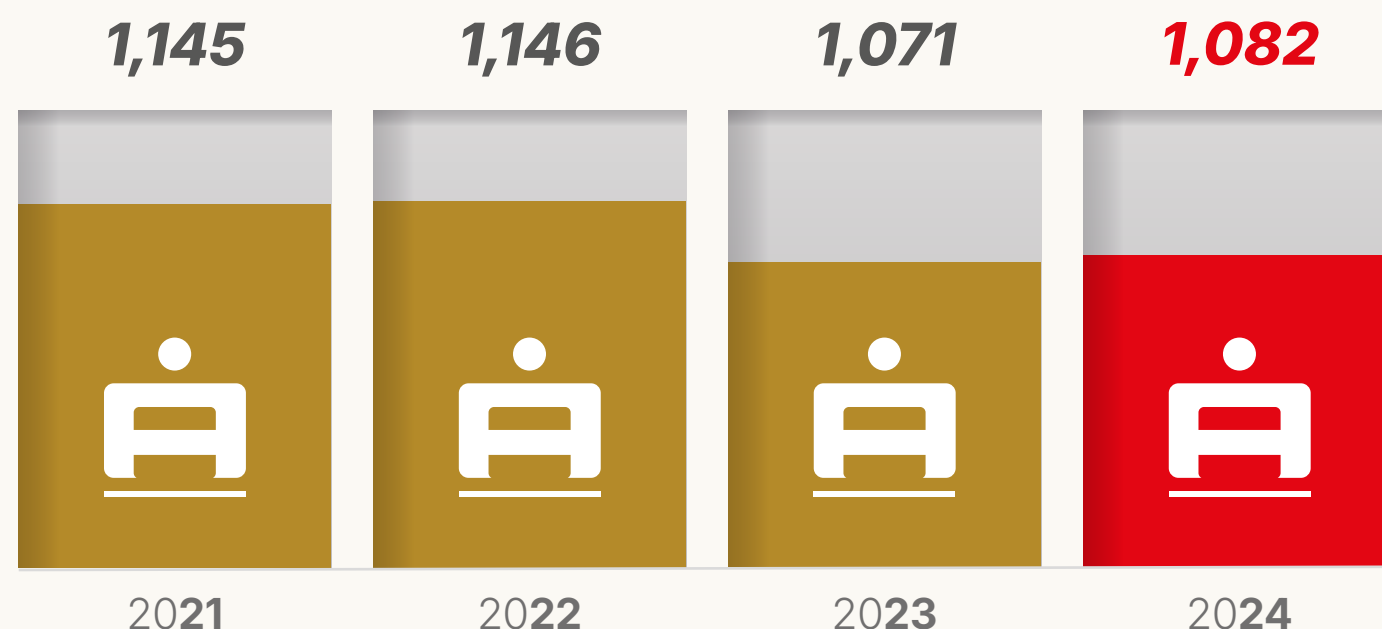
El indicador Gasto adm. anualizado / (Ing. financieros + Ing. serv. financieros anualizados) **se incrementó en +1.40 puntos porcentuales** (comparativo 2024 vs 2023).



Fuente: Estados financieros Caja Ica

## PRODUCTIVIDAD

### Evolución de Créditos por Empleados (En miles S/)



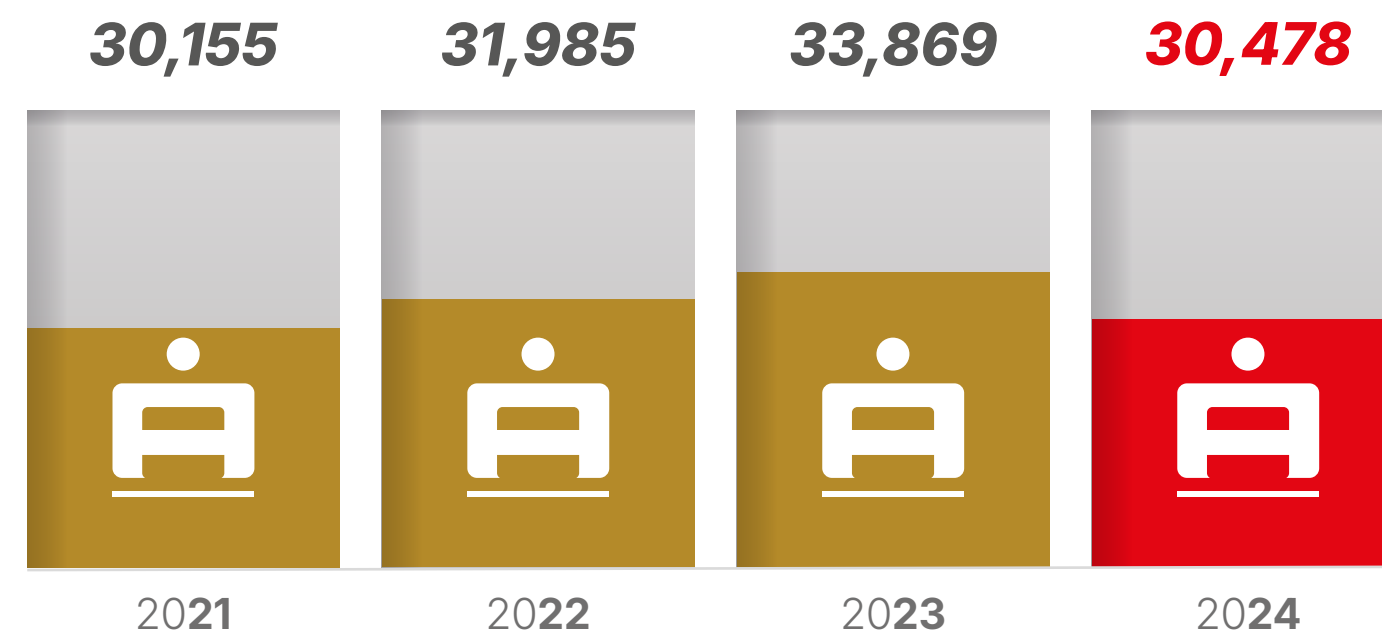
El indicador de Créditos Directos / Empleados se **mejoró en +1.1%** respecto al mismo periodo del año previo. Además nos indica que, por cada colaborador de Caja Ica al 2024, **se cuenta con una cartera de S/ 1.1 millones aprox.**

Fuente: Estados financieros Caja Ica

El indicador de Créditos Directos / Oficinas disminuyó en -10.01% respecto al mismo periodo del año previo. Además nos indica que, por cada oficina de Caja Ica al 2024, se cuenta con una cartera promedio de S/ 30 millones aprox.



### Evolución de Créditos por Oficinas (En miles S/)



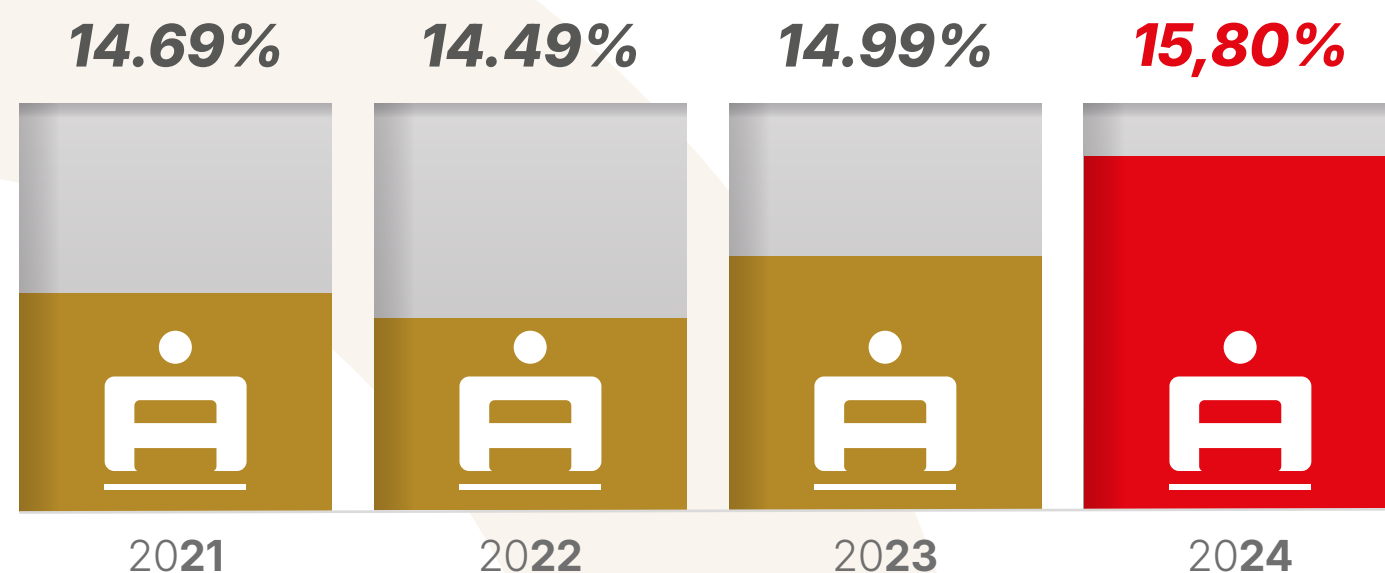


# Indicadores de **RENTABILIDAD Y SOLVENCIA**

El Ratio de capital global se **mantuvo ampliamente sobre el límite legal vigente (9.5%)**, asegurando la solvencia institucional.

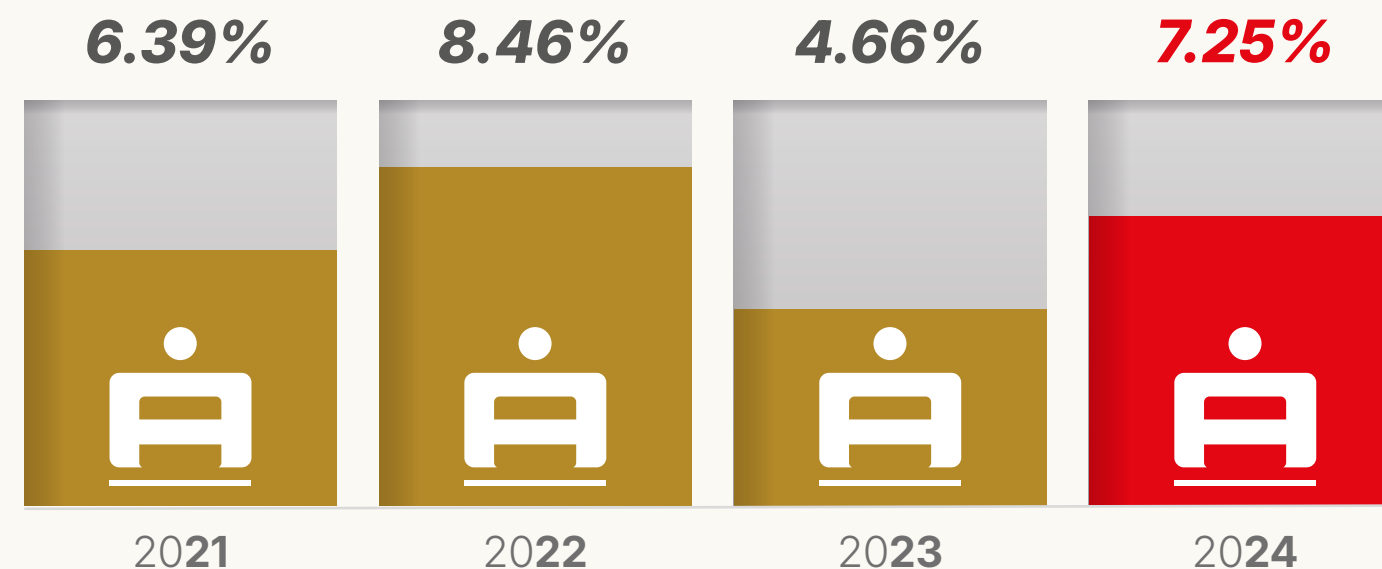


## Evolución del **RCG**

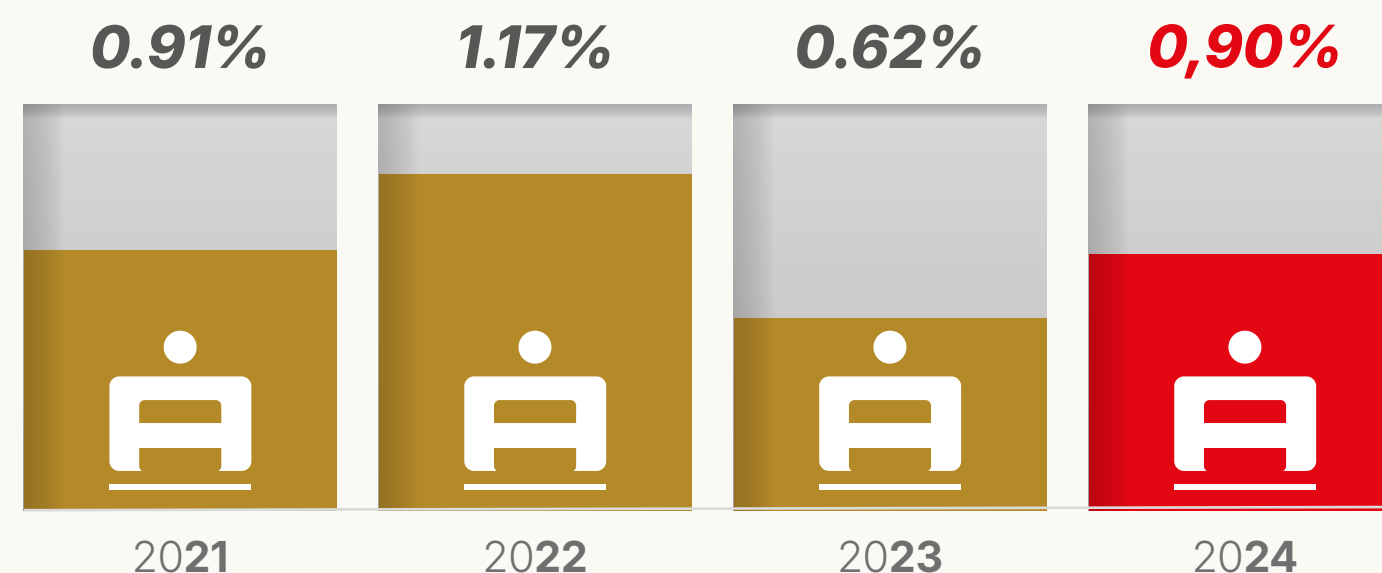


Al cierre del 2024, se alcanzó una **utilidad de S/ 20.1 MM**, lo que ha permitido alcanzar un ROE de 7.25% y ROA de 0.90%; mejorando **considerablemente respecto al último año**.

## Evolución del **ROE**

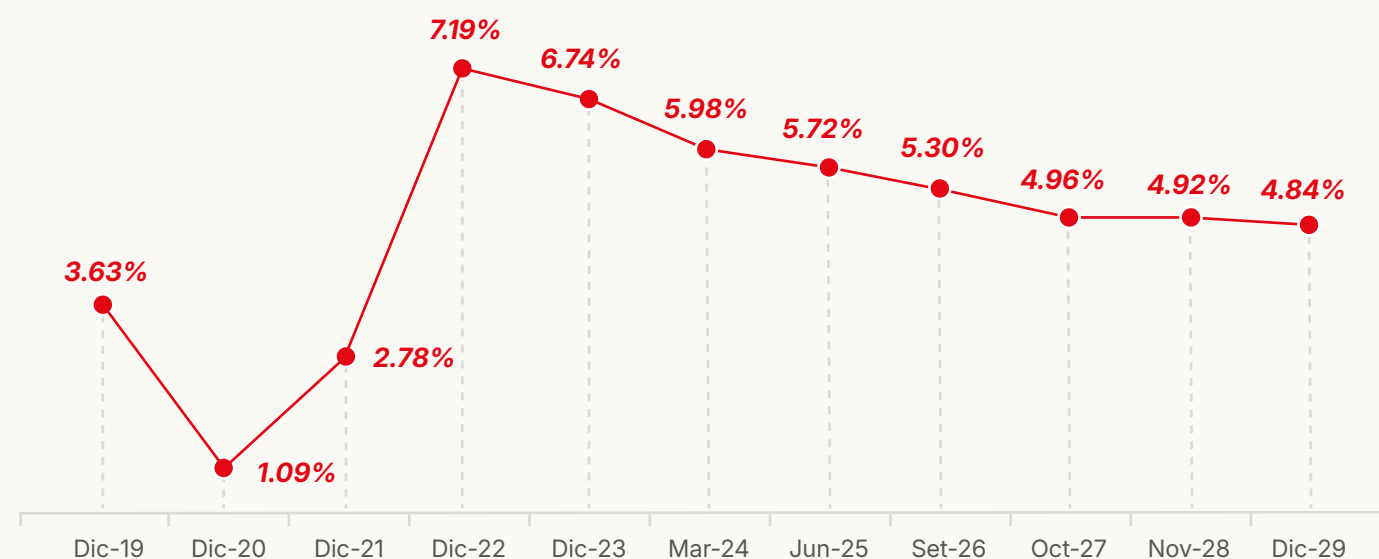


## Evolución del **ROA**

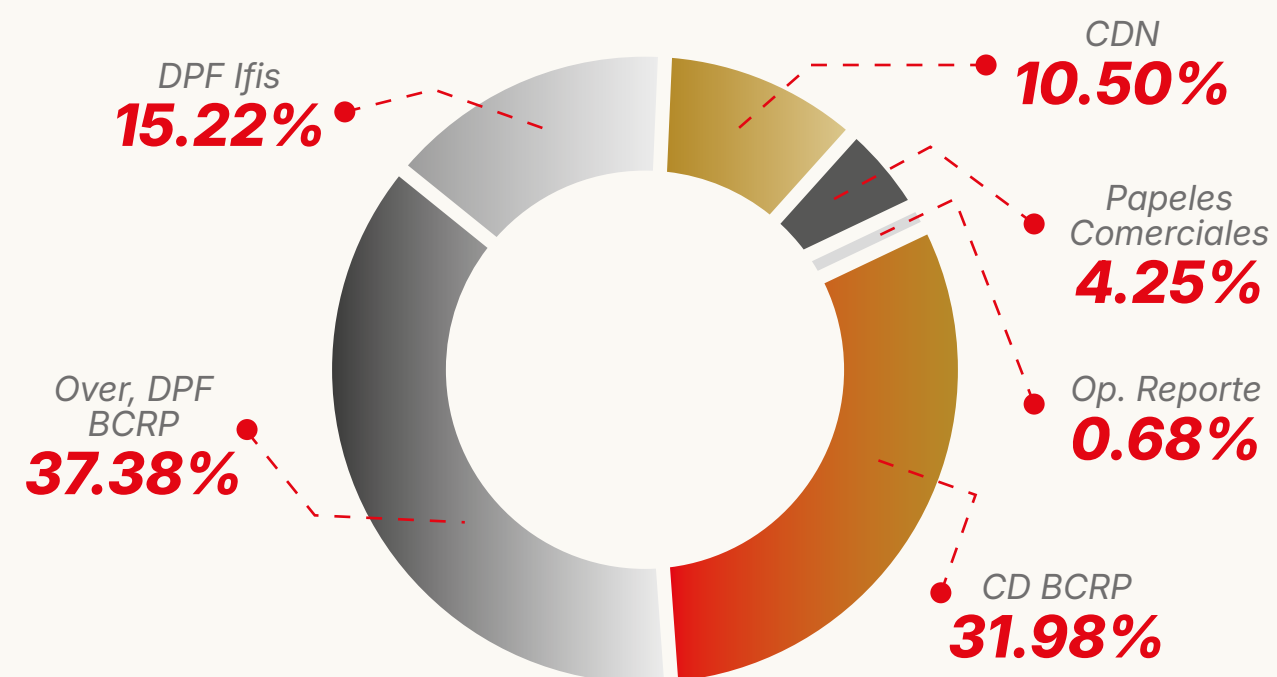


Fuente: Estados financieros Caja Ica

## Evolución de la Tasa de Rendimiento de Inversiones



## Estructura de Inversiones (Dic-2024)

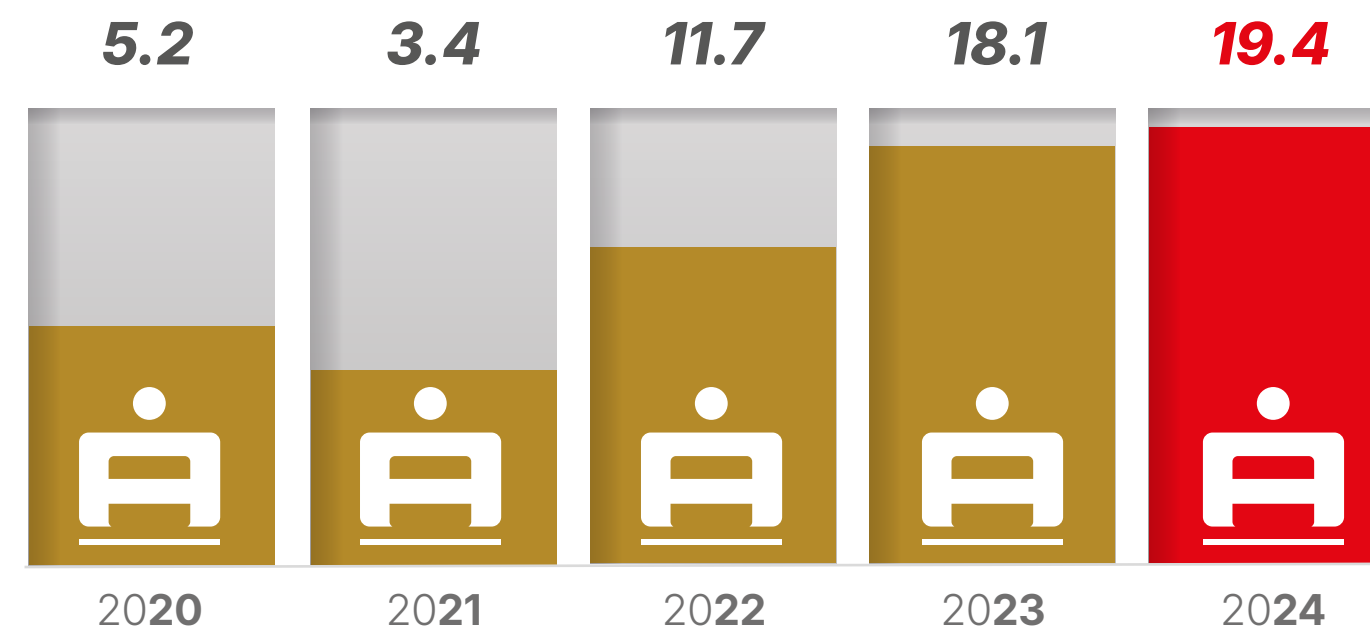


Los ingresos por tesorería presentan una **tendencia creciente**, teniendo principalmente inversiones en depósitos overnight BCRP (37.38%) y certificados de depósitos BCRP (31.98%); alcanzando una tasa de rendimiento de portafolio de 4.84% al cierre del 2024.



## Gestión de TESORERÍA

### Ingresos Anuales por Tesorería (En millones S/)



Fuente: Jefatura de Tesorería

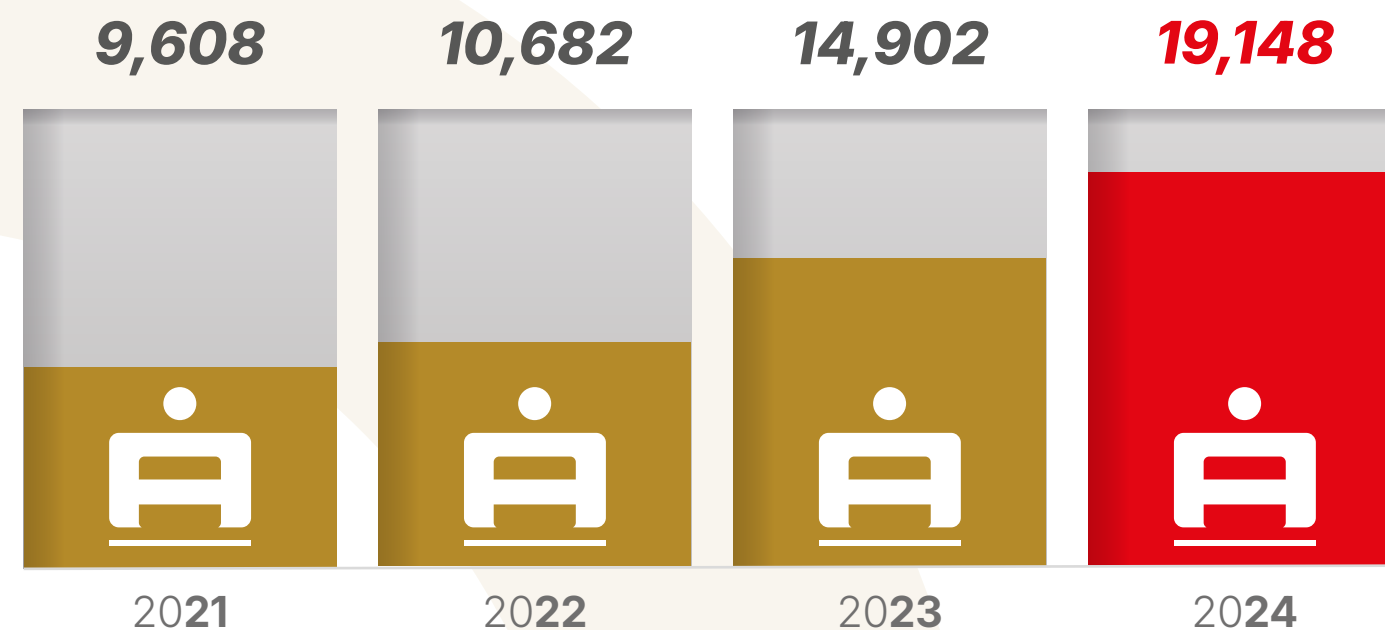


## Gestión de **OPERACIONES**

Al cierre del 2024, los ingresos por servicios financieros de la Caja Ica se **incrementaron en +S/4.2 MM** lo cual significó un crecimiento de +28.5% (en términos relativos).

Respecto a las operaciones realizadas en ventanillas de agencias, se han incrementado ligeramente el último año, representando el 35% del total de operaciones.

### Ingresos por Servicios Financieros (En miles S/)



### N° Operaciones en Ventanillas

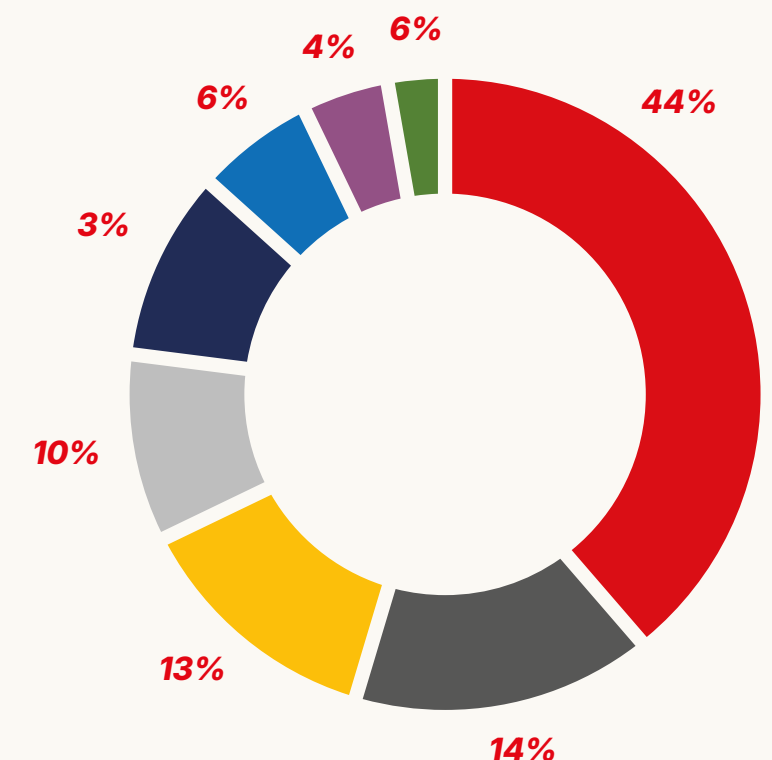


Año 2023  
**S/2.63**  
MILLONES

Año 2024  
**S/2.64**  
MILLONES

### Estructura de Operaciones en Agencias por Tipo

- ✓ Pagos de Créditos
- ✓ Retiros
- ✓ Pago de Servicios
- ✓ Depósitos
- ✓ Otras Operaciones
- ✓ Desembolsos
- ✓ Otros
- ✓ Aperturas

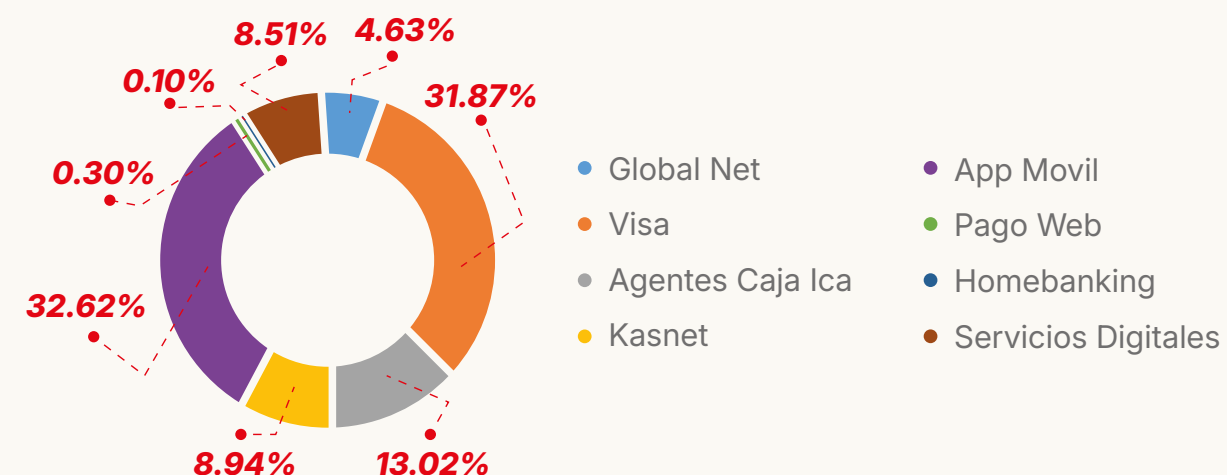


# Gestión de CANALES

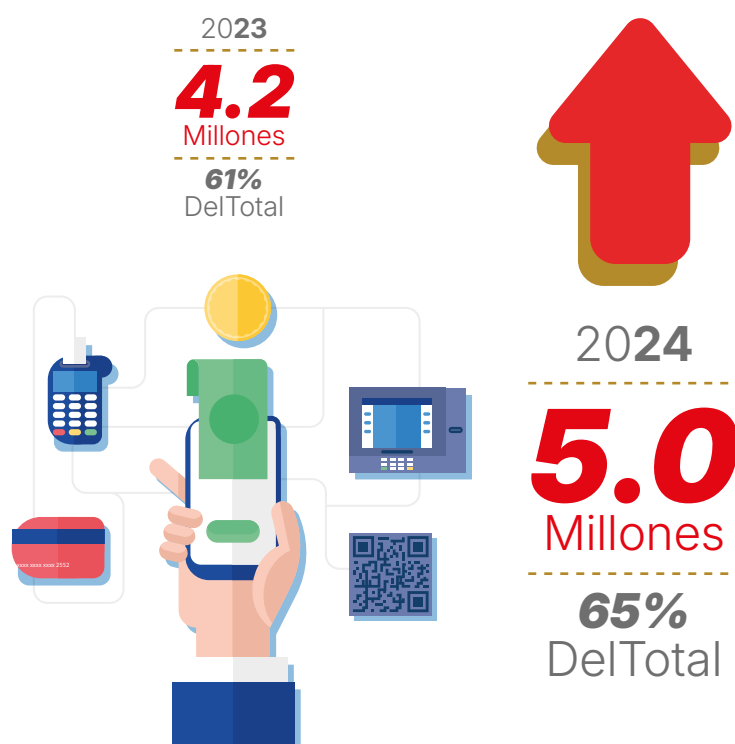
Estructura de operaciones por canales digitales y alternativos

Al cierre del 2024, las operaciones por canales digitales y alternativos representan el 64.81% del total de operaciones en Caja Ica.

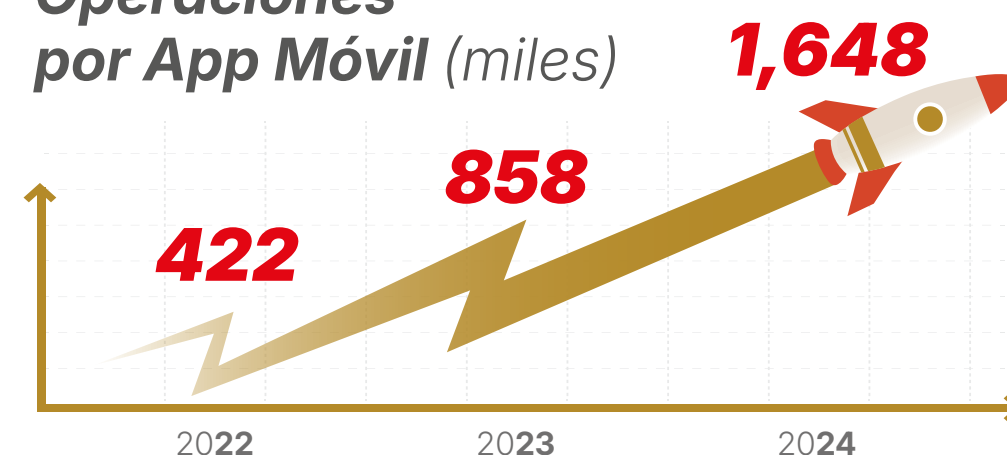
En lo que respecta a los canales propios, el canal que lidera en n° de operaciones es App Móvil, seguido del canal VISA, presentando este último un crecimiento de 92% en el último año.



## N° Operaciones por Canales Digitales y Alternativos



## Operaciones por App Móvil (miles)



## Operaciones 2024 "E-commerce y Billeteras móviles"





# Nuestros **CANALES DIGITALES Y ALTERNATIVOS DE ATENCIÓN**

## Agentes Caja Ica

Al cierre del 2024 tenemos 336 agentes a nivel Nacional en 09 regiones



## Homebanking PJ

Actualmente tenemos 394 personas jurídicas afiliadas.



## Boty

Chat de Facebook que permite realizar consultas de saldos, movimientos y créditos.



## Agentes Kasnet

Canal administrado por Globokas y cuenta con 11,760 puntos a nivel nacional.



## Página Web

Clientes podrán realizar el pago de sus créditos, utilizando la tarjeta de débito de otra entidad financiera.



## App móvil y Homebanking PN

Habilitado para Android y iOS. Contamos con más de 76 mil clientes afiliados (App Móvil y Homebanking).



## IVR

Canal que permite realizar consultas de saldos, créditos y bloqueos de tarjetas.



## Cajero Global Net

Contamos con 1,751 cajeros Global Net a nivel nacional y 19 en agencias de Caja Ica.



## Red Visa

Permite a los clientes realizar operaciones mediante la red de transacciones VISA.



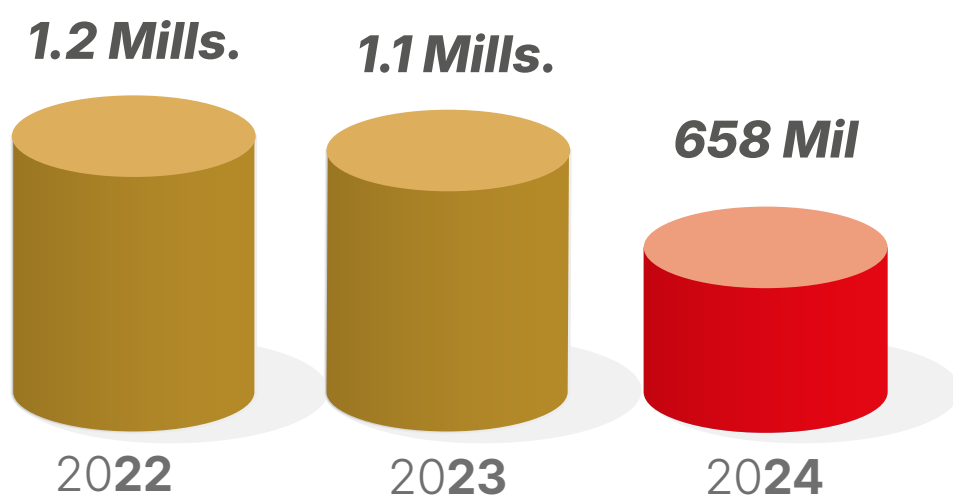
# 2024

**336**  
AGENTES

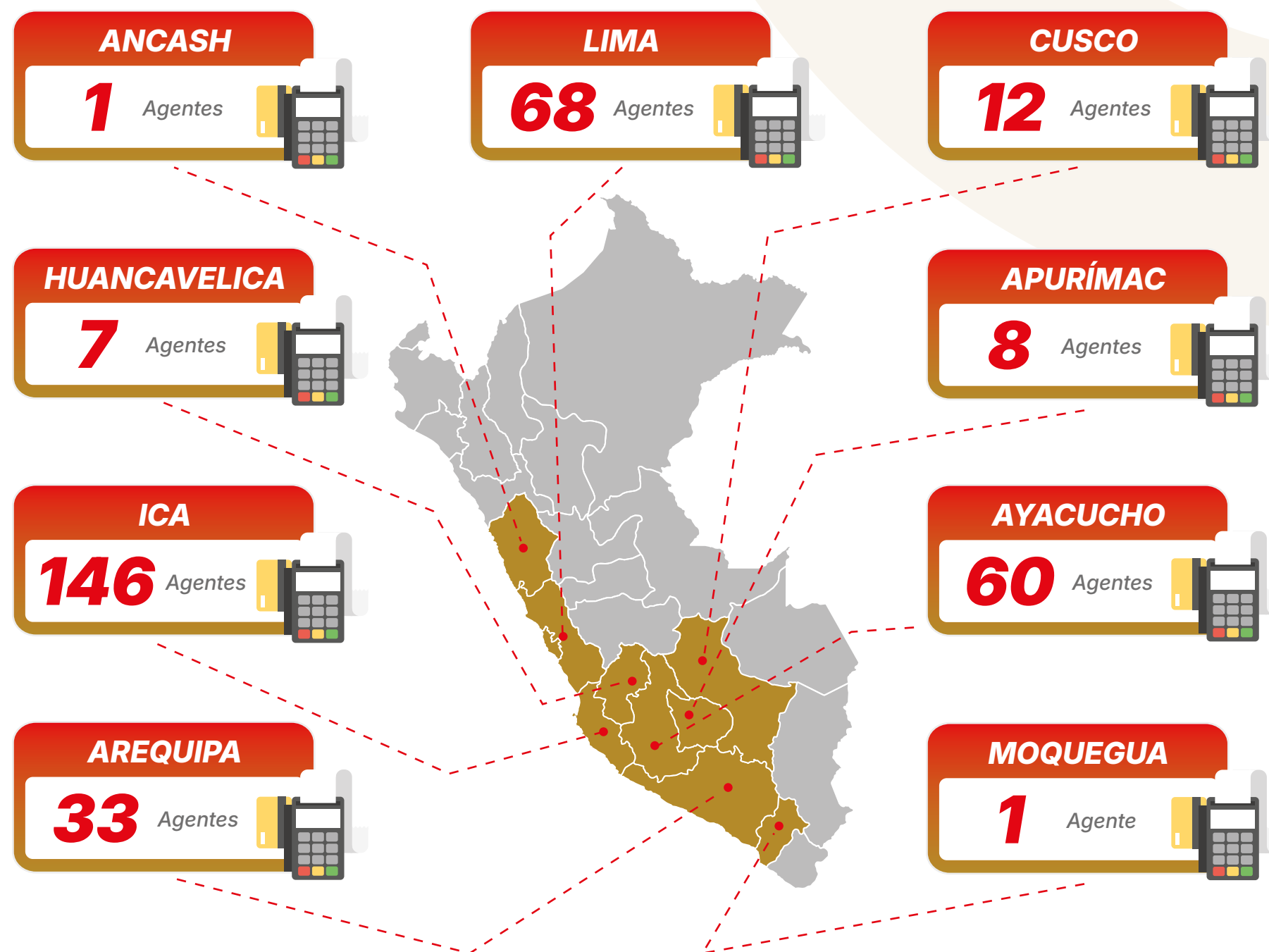


REGIONES

Evolución de **Operaciones**



## Nuestra **RED** **DE AGENTES PROPIOS**





# Nuestros **NUEVOS PUNTOS DE ATENCIÓN**



**1**

Apertura  
30/09/2024

Tienda  
**PAMPA CANGALLO**



**4**

Apertura  
01/04/2024

Tienda  
**LOS AQUIJES**



**7**

Apertura  
01/04/2024

Tienda  
**SUPE**



**10**

Apertura  
25/07/2024

Tienda  
**SJL**



**2**

Apertura  
16/09/2024

Tienda  
**GROCIO PRADO**



**5**

Apertura  
15/04/2024

Tienda  
**CHANCAY**



**8**

Apertura  
01/04/2024

Tienda  
**HUAURA**



**11**

Apertura  
16/07/2024

Tienda  
**SUBTANJALLA**



**3**

Apertura  
05/04/2024

Tienda  
**SAN BORJA**



**6**

Apertura  
01/04/2024

Tienda  
**ACARÍ**



**9**

Apertura  
21/05/2024

Tienda  
**ATE**



**12**

Apertura  
30/09/2024

Tienda  
**HUANCASANCOS**

# Nuestra **RED DE TIENDAS**

## ANCASH

Of. Inf. Huarney

**1**

## HUANCAVELICA

Tienda Huancavelica

Of. Inf. Huaytará

Of. Inf. Lircay

**3**

## APURÍMAC

Of. Inf. Curahuasi

Of. Inf. Huaccana

Of. Com. Chalhuanca

Tienda Abancay

Tienda Andahuaylas

Tienda Uripa

Tienda Talavera

**7**

## LIMA

Tienda Chilca

Tienda Imperial

Tienda Mala

Tienda San Vicente

Tienda Barranca

Tienda Huacho

Tienda Huaral

Tienda Miraflores

Tienda V. El Salvador

Tienda Manchay

Tienda Chancay

Tienda San Borja

Tienda Huaura

Tienda Supe

Tienda Ate

Tienda S.J.Lurigancha

Of. Inf. Lunahuaná

Of. Inf. Yauyos

Of. Inf. Pachangara

**19**

## ICA

Tienda Cercado Ica

Tienda Guadalupe

Tienda Ica

Tienda Libertad

Tienda San Isidro

Tienda Subtanjalla

Tienda La Tinguña

Tienda Mega Plaza

Tienda Marcona

Tienda Los Aquijes

Tienda Nasca

Tienda Parcona

Tienda Santiago

Tienda Grocio Prado

Tienda Pueblo Nuevo

Tienda Palpa

Tienda Chincha

Tienda Pisco

Of. Inf. La Venta

Of. Inf. El Ingenio

Of. Inf. Alto Larán

Of. Inf. Villacurí

Of. Inf. Los Molinos

Of. Inf. Pueblo Nuevo

Of. Inf. Pachacutec

Of. Inf. Tierra

Prometida

Of. Inf. San Joaquín

**27**

## CUSCO

Tienda Wanchaq

Tienda Pichari

**2**

## MOQUEGUA

Tienda Moquegua

**1**

## AREQUIPA

Tienda Aplao

Tienda Camaná

Tienda Chala

Tienda Pedregal

Tienda La Joya

Tienda Cerro Colorado

Tienda Bustamante

Tienda Acarí

Of. Inf. Chuquibamba

Of. Inf. Pampacolca

Of. Inf. Cháparra

Of. Inf. Cotahuasi

Of. Inf. Atico

Of. Inf. Secocha

Of. Inf. Caravelí

Of. Inf. Yauca

Of. Inf. Ocoña

**17**

## TACNA

Tienda Gregorio

Albarracín

**1**

## AYACUCHO

Tienda Huamanga

Tienda San Francisco

Tienda S.J. Bautista

Tienda Puquio

Tienda Huanta

Tienda Coracora

Tienda Pampa cangallo

Tienda Huancasancos

Of. Inf. Relave

Of. Inf. Querobamba

Of. Inf. Pausa

Of. Inf. Cabana

Of. Inf. Puyusca

Of. Inf. Tambo

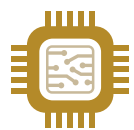
Of. Com. Cabana

**15**

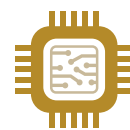




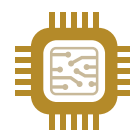
# Gestión de **TECNOLOGÍA**



**El traslado del Data Center de Contingencia,** hacia un data center Certificado TIER III – Servicio de Housing.



**Se implementaron servicios de micro - segmentación y gestión automatizada de accesos.**



**Se implementó el doble factor de autenticación para un acceso seguro a los servicios críticos de Caja Ica.**



## **SERVICIO DE HOUSING PARA EL DATA CENTER ALTERNO**

**Permite liberar trabajos como:**

- ▶ Mantenimiento de grupos electrógenos y UPS, tableros eléctricos y consumo de energía.
- ▶ Personal asignado para la supervisión y monitoreo de los ambientes.
- ▶ Tiene como beneficio, altos niveles de seguridad física.

1



## **SERVICIO DE MICRO SEGMENTACIÓN Y GESTIÓN AUTOMATIZADA DE ACCESOS A LA RED**

**Permite:**

- ▶ Mejorar la seguridad en cuanto a segmentación de redes, y servicios, asegurando que solo el tráfico de datos pase por un canal seguro desde su origen a destino.
- ▶ Se cuenta con una automatización de accesos a la red, contando con mayor seguridad y controles integrados con los controladores de dominio.

2



## **SE IMPLEMENTÓ DOBLE FACTOR DE AUTENTICACIÓN:**

**Se realizó la implementación de un múltiple factor de autenticación.**

Esto permite un acceso más seguro a los servicios críticos de Caja Ica, y cuenta con una automatización de accesos a la red, autenticado por Directorio activo.

3



## EVOLUCIÓN DE DESEMBOLSO DIGITAL

Durante la **evaluación de soluciones** para eliminar la restricción del monto de los desembolsos digitales, Cavali presentó su servicio de anotación en cuenta de pagarés, permitiendo a Caja Ica contar con un producto 100% digital.

# Transformación de nuestros **PROCESOS, SERVICIOS Y CANALES**

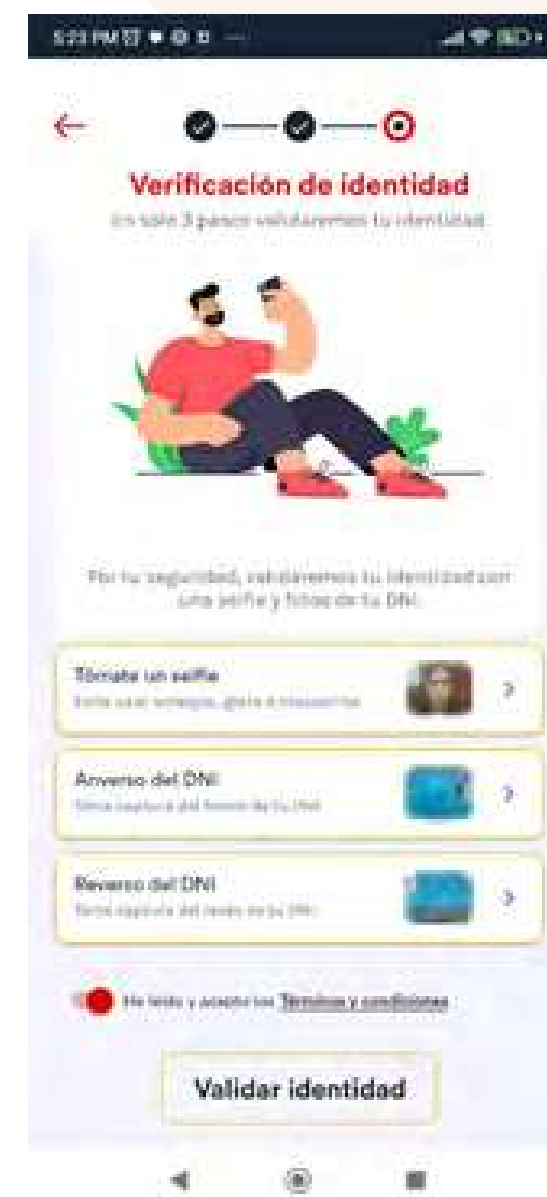
### PAGARÉS ELECTRÓNICOS

Gracias al servicio brindado por Cavali, Caja Ica ha optimizado el proceso de desembolso con la emisión electrónica de pagarés. Esta solución mejora la eficiencia operativa, refuerza la seguridad de las transacciones y garantiza una mayor trazabilidad en la gestión de documentos financieros.



### AMPLIACIÓN DE MONTO A DESEMBOLSAR

La implementación de los pagarés electrónicos permitió a Caja Ica aumentar el límite de los desembolsos digitales hasta S/30,000 para un solo interviniente utilizando onboarding digital y firma electrónica, lo que agiliza las operaciones, brinda una mejor experiencia de usuario y fortalece la seguridad en la gestión crediticia.





Durante el 2024,  
se inició el proyecto  
de **Tienda Virtual**,  
una plataforma digital diseñada  
para ofrecer, de manera ágil  
y segura, todos nuestros productos  
y servicios, sin fricción  
para el cliente.

# TIENDA VIRTUAL

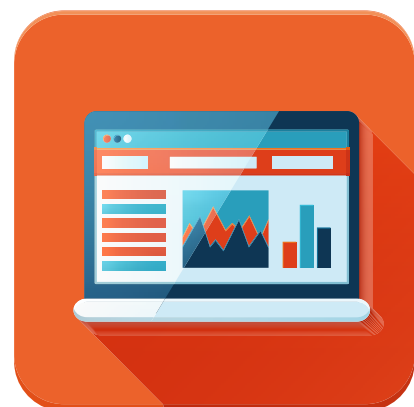
Tienda Virtual busca brindar una  
experiencia de usuario intuitiva,  
accesible y centrada en las  
**necesidades de nuestros clientes**,  
garantizando la disponibilidad de  
nuestros productos y servicios  
en cualquier momento y desde  
cualquier lugar.





## Proyecto **Estratégico de Recuperaciones**

Comprende una variedad de cambios que afectan la gestión y el seguimiento de la cobranza, optimizando los procesos administrativos y mejorando el control sobre las operaciones relacionadas con los pagos y recuperaciones financieras.



## Rediseño del **Portafolio de Ahorros**

Este proyecto buscó modernizar y ampliar los productos de ahorro, optimizar procesos, aumentar la captación de fondos, fomentar la inclusión financiera y mejorar la experiencia del cliente mediante la digitalización y nuevos productos adaptados a diversos segmentos.

## Nueva **Agenda Comercial**

Nueva plataforma desarrollada para dar seguimiento a las actividades del equipo de negocio e indicadores de las agencias. Se han creado reportes y dashboard especializados.



## Implementación **CVV Dinámico-Ecommerce**

Tecnología innovadora que genera un código único y temporal para cada transacción. Con esta solución, la seguridad de los clientes aumenta, se reduce drásticamente el fraude electrónico y se previene la usurpación de identidad digital. Brinda una experiencia de pago confiable y sin riesgos, fortaleciendo la confianza en las plataformas de pago y mejorando las ventas electrónicas.







### Implementación de **Tokenización de Datos Sensibles PCI**

Lleva la seguridad de las transacciones a otro nivel con la tokenización de datos sensibles, una tecnología que convierte información confidencial en tokens únicos e irreversibles. Con este sistema se elimina el riesgo de exposición de datos reales, fortalece la seguridad de datos sensibles, se previene fraudes electrónicos y se cumple con los estándares PCI que solicita la SBS.



### Implementación de **FTR**

El Facilitador Transaccional de Recaudaciones (FTR) es un servicio de ASBANC que permite recaudaciones en línea a través de bancos asociados, ofreciendo pagos, consultas y reversas en tiempo real, reduciendo errores y mejorando la eficiencia en los procesos financieros.



### **APP DUNA**

Facilita un control eficiente y centralizado de los créditos, permitiendo el monitoreo en tiempo real de las actividades ejecutadas en trabajo de campo. Este sistema optimiza los procesos operativos, reduce tiempos de gestión y garantiza un seguimiento preciso y detallado de cada acción realizada, mejorando la productividad y la toma de decisiones basada en datos confiables y actualizados.

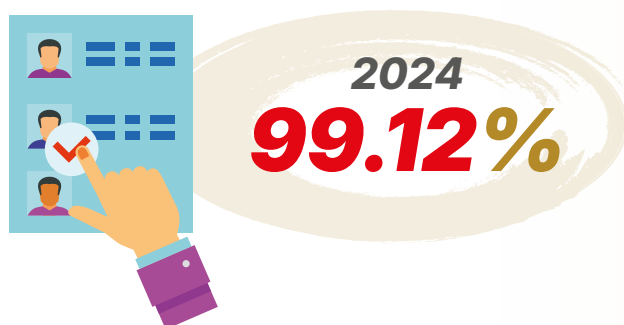
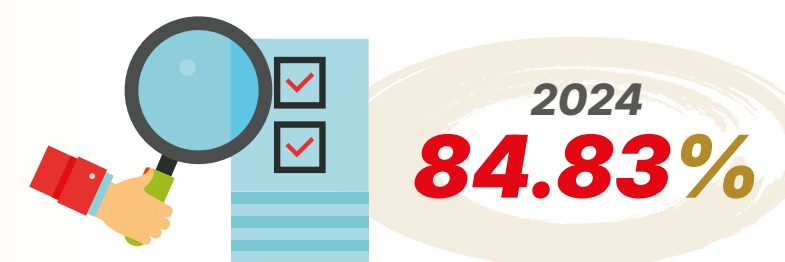
**PROYECTOS  
RESALTANTES  
DEL 2024**

# Gestión de **EXPERIENCIA DEL CLIENTE**

## Evaluación del Cliente Incógnito

En 2024, se continuó con la evaluación de cliente incógnito, cuyo objetivo es supervisar el cumplimiento del protocolo de atención y los principios de calidad de servicio "TOC" (Transparencia, Oportunidad y Calidez) por parte del personal de negocios y del Contact Center, alcanzando un indicador del 84.83%.

**A partir de ese año, la evaluación pasó a realizarse de manera cuatrimestral, incorporando además el canal telefónico en el proceso de supervisión.**



## Satisfacción de Clientes (PINPAD)

Tiene como finalidad conocer de manera inmediata cuál es el grado de satisfacción que tienen los clientes de Caja Ica al realizar distintas operaciones. Actualmente se evalúan las aperturas de cuentas de ahorros, pagos de créditos, depósitos, y retiros. **En 2024 se obtuvo una satisfacción de 99.12%, con una calificación de "Muy bueno".**

Las encuestas son dirigidas a los clientes que aperturan una cuenta de ahorros y desembolsan un crédito.

**En el 2024 se obtuvo un resultado de 84.80%, con una calificación de "Bueno".**





# Impacto de la Campaña "ASESOR FAVORITO" en la Percepción del Cliente

## Reconocimiento y Conexión Emocional

- ▶ Los clientes se sintieron escuchados y valorados al poder destacar la atención de sus asesores favoritos.
- ▶ Al reconocer a los asesores que generaron una experiencia positiva, los clientes fortalecieron su conexión con Caja Ica, sintiéndose parte de una entidad que valora sus opiniones.



## CX INDEX

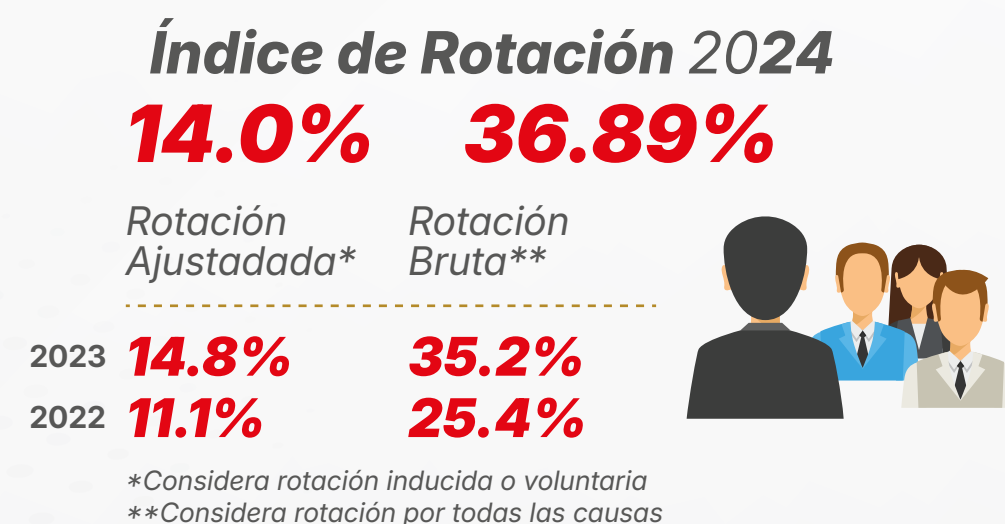
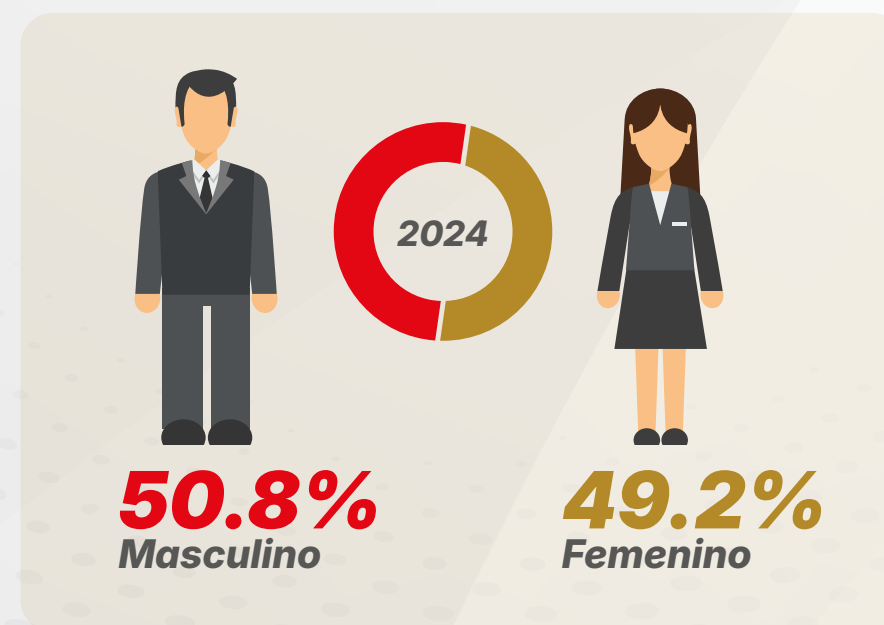
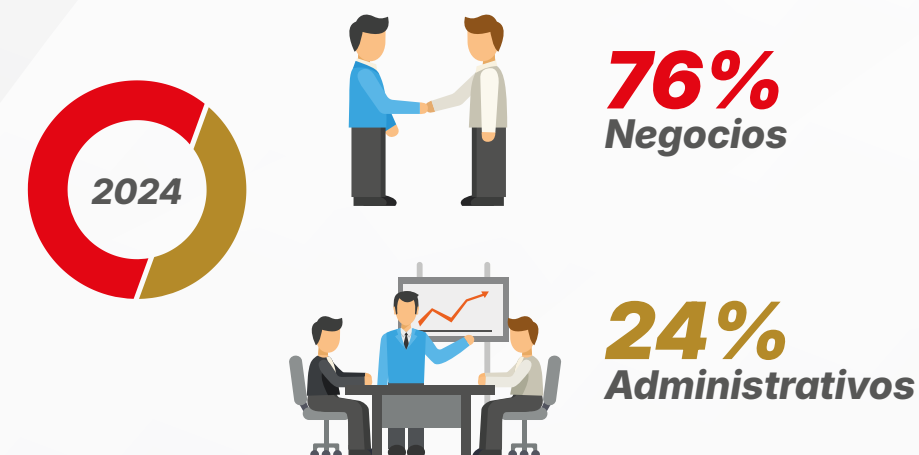
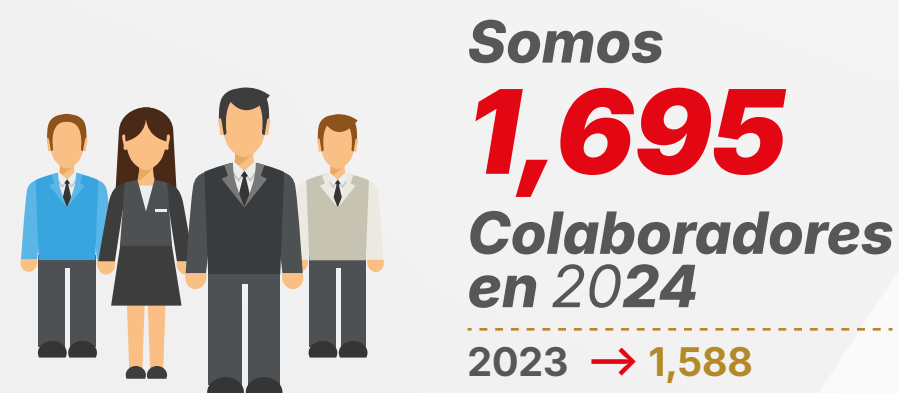
Resultado de indicadores en comparación con otras Cajas Municipales y comprensión de la Metodología de Evaluación para identificar estrategias de mejora.

- ▶ En 2024, Caja Ica alcanzó un logro significativo al posicionarse en el segundo lugar en la categoría de Cajas Municipales, un reconocimiento obtenido gracias a la confianza y preferencia de nuestros clientes.





# Gestión de **DESARROLLO HUMANO**





# Gestión del **DESARROLLO HUMANO**



## Eventos de Capacitación

2023  
**411**  
Capacitaciones

2024  
**500**  
Capacitaciones

**75.82**  
Horas por Colaborador

**73.37**  
Horas por Colaborador



## Personal Capacitado 2024

**1,695** Colaboradores  
alcanzando **124,364** horas de capacitación

**2023**

**120,408**  
Horas de Capacitación

## Programas de Formación de Analistas De Negocios (Pfan)

**8**  
Programas en 2024



**120**  
De Participantes Egresados

De los Analistas son de PFAN

**44%**





# Cultura **ORGANIZACIONAL**

## **MAC Organización Innovadora**

La Mac Organización Innovadora desarrolló con éxito el taller "Rompe la Caja" fomentando la creatividad y generando espacios colaborativos mediante herramientas que impulsaron tanto la innovación como la disrupción entre los participantes. Cada uno de ellos fue reconocido por su esfuerzo y dedicación, contribuyendo a un entorno enriquecedor y transformador.



## **Concurso Raices CAJA ICA**

Se desarrolló el concurso Raices Caja Ica, organizado por la MAC Nueva Identidad, el mismo que fortaleció el sentido de pertenencia de los colaboradores hacia la organización.



# Cultura **ORGANIZACIONAL**

## Taller gestionando el Cambio **"LIDERAZGO ADN"**

Mejorar los atributos de los líderes en la Caja Ica, generando conciencia sobre los beneficios al asumir y/o incorporar el modelo ADN líder, mediante acciones claves.



Se desplegó la celebración del "Día de la Identidad" en toda la organización, resaltando los valores de la empresa.





# Clima LABORAL

En el año 2024 se desarrolló el Taller "Soplando Brasas" en 39 unidades orgánicas, a fin de fortalecer el clima laboral y la integración del equipo.



Meta 2024



Real 2024

## ECO 2024 "ENCUESTA DE CLIMA ORGANIZACIONAL"

Se aplicó la encuesta de clima organizacional 2024 a todo el personal, obteniéndose un indicador de 16.16 mejorando en comparación al año 2023 (15.80) y superando la meta propuesta para el 2024.



# Gestión Integral de **RIESGOS**

## RIESGO DE LIQUIDEZ

Se implementó el Ratio de Financiación Neta Estable (NSFR); asimismo, se mantuvo la desconcentración en captaciones, contribuyendo al fortalecimiento de la gestión de riesgo de liquidez.

## RIESGO DE MERCADO

Se implementaron los límites del indicador de gap duration a fin de evaluar la sensibilidad de una institución financiera ante cambios en las tasas de interés, a fin de contribuir a una mejor gestión de riesgo de mercado.

## RIESGO OPERACIONAL

Se actualizó la metodología de incentivos para la gestión de riesgo operacional, el cual busca incentivar a la red de agencias y áreas administrativas para que participen de manera activa en la gestión de riesgo operacional, dando cumplimiento a la Resolución SBS N° 2116-2009 "Reglamento para la Gestión del Riesgo Operacional"; asimismo, se realizó el monitoreo y seguimiento a los indicadores claves de riesgos establecidos en los procesos más importantes de Caja Ica, generando planes de acción para aquellos que superen el umbral permitido con la finalidad de lograr los niveles aceptables. Por otro lado, se realizaron talleres de riesgo operacional en los diferentes Macroprocesos, así como evaluación integral de riesgos a nuevos productos y cambios importantes. La gestión de eventos de pérdida está alineada a la Circular SBS 191-2017. Se viene impulsando a través de incentivos la participación activa y dinámica de todos los colaboradores en la Gestión de Riesgo Operacional. Además, con la integración de la gestión de continuidad del negocio, se han realizado pruebas de continuidad para asegurar una recuperación efectiva dentro de los tiempos establecidos.

## RIESGO DE CRÉDITO

Se propusieron medidas para contener y fortalecer la gestión del portafolio de créditos, tales como: i) límites de cosechas de corto plazo en función del marco de apetito al riesgo, ii) propuestas de mejora en reglas de admisión en productos y campañas de créditos. Además, se realizaron proyecciones de la calidad de cartera y estimación de reservas por deterioro de cartera, con la finalidad de fortalecer la cobertura de provisiones sobre cartera de mayor riesgo, contribuyendo con la política prudencial de Caja Ica y una mejor toma de decisiones en la constitución de reservas de provisiones voluntarias.



# Clasificación de **RIESGOS**

Caja Ica fue evaluada en 2024 por tres (3) importantes empresas clasificadoras de riesgos: **APOYO & ASOCIADOS, JCR LATAM Y PACIFIC CREDIT RATING.**

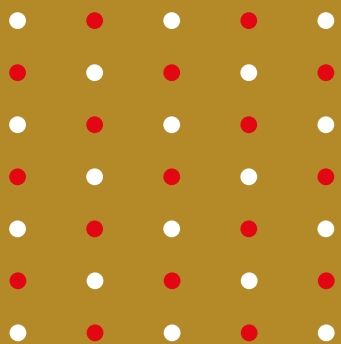
A Jun-24 (última evaluación realizada), se mantuvieron las calificaciones siguientes:



Las calificaciones obtenidas se encuentran sustentadas en la experiencia adquirida luego de más de tres décadas como líder en la Región Ica, adecuados niveles de liquidez, tendencia creciente en los indicadores de cobertura de los créditos y un adecuado nivel de solvencia patrimonial, que permite continuar con el crecimiento futuro de las operaciones.







- ✓ NUESTRAS CERTIFICACIONES Y RECONOCIMIENTOS
- ✓ APOYO A LA COMUNIDAD
- ✓ INCLUSIÓN FINANCIERA
- ✓ FIRMA DEL CONVENIO CON PROFONAMPE
- ✓ CULTIVANDO BIENESTAR Y RECONOCIMIENTO INTERNO
- ✓ FESTEJANDO JUNTOS
- ✓ RESPONSABILIDAD SOCIAL
- ✓ DONATIVO A PROFONAMPE



# RESPONSABILIDAD SOCIAL

# 04



# Nuestras **CERTIFICACIONES Y RECONOCIMIENTOS**



**Reconocimiento AGESE**



**Reconocimiento Water Credit – 1º lugar “Mejor Hogar”**



**Reconocimiento de RSE – Cámara de Comercio**



**Reconocimiento Empresa Inclusiva**





# Nuestras **CERTIFICACIONES Y RECONOCIMIENTOS**



**SMA: "Propuesta  
Inclusiva de Educación  
Financiera"**



**Reconocimiento  
FEPCMAC**



**Reconocimiento  
"Techo Propio"**



**Caja Ica elevó a B  
su clasificación**



# | Apoyo a la **COMUNIDAD**





# | Inclusión **FINANCIERA**

## ¿Qué son los **BIOCRÉDITOS**?

Los Biocréditos buscan promover una agricultura sostenible incorporando criterios de elegibilidad ambiental.



## ¿A qué Tipo de Clientes **ESTÁ DIRIGIDO**?

El Biocrédito está dirigido a personas naturales comprendidas dentro de la micro y pequeña empresa dedicados a la actividad agrícola que se basa en el aprovechamiento sostenible en la Amazonía Peruana teniendo en cuenta criterios de sostenibilidad ambiental, social y económica.



## **ALIANZA EMPRESARIAL** por la **Amazonía**

En la Alianza Empresarial por la Amazonía promovemos un desarrollo económico basado en el uso sostenible de los recursos naturales, con el fin de proteger la Amazonía y mejorar el bienestar de las personas, teniendo como base los enfoques de género e interculturalidad.



**Alianza  
Empresarial  
por la Amazonía**

## **CARAL SOLUCIONES ENERGÉTICA SOLARIX ENERGIA PERU S.A.C**

El objetivo de este subdestino es generar una mejor estrategia de llegada a los potenciales clientes de Caja Ica brindando una información necesaria sobre la iniciativa de este proyecto.



## ¿A qué Tipo de Clientes **ESTÁ DIRIGIDO**?

Dirigido a personas naturales o jurídicas, dedicadas a la actividad agrícola pequeña o micro empresa, que buscan una solución de movimiento y bombeo de agua para riego agrícola basado en energía solar.

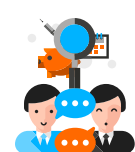


## **Consideraciones del SUBDESTINO**

| EMPRESA                                                                     | PRODUCTOS O SUBDESTINOS                                                        | & COMISIÓN                                                | BENEFICIOS                             |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| CARAL<br>SOLUCIONES<br>ENERGÉTICAS S.A.C.<br>SOLARIX ENERGIA<br>PERU S.A.C. | Kit de paneles solares,<br>equipos de bombeo,<br>accesorios<br>y otros equipos | 2.50%<br>del importe<br>del valor del costo<br>financiado | Analistas<br>de Negocio<br>de Caja Ica |

## BIODIGESTORES

Este subdestino busca impulsar colocaciones con productos eco-amigables y rentables, fortaleciendo la reputación de CAJA ICA en créditos verdes y promoviendo la sostenibilidad de nuestros clientes agropecuarios, transformando el futuro agrícola de manera responsable y rentable.



### ¿A qué Tipo de Clientes ESTÁ DIRIGIDO?

Personas naturales o jurídicas dedicadas a la actividad pecuaria pequeña o micro empresa, destinado a transformar gas biológico de alto valor calorífico en el que este puede reemplazar el gas natural en un ámbito residencial o industrial, así mismo se genera una energía renovable y fertilizante orgánico para asegurar el desarrollo sostenible.



### Cooperación Alemana de Desarrollo de Perú (GIZ)

Debido al éxito obtenido en alianza con la empresa TEREQ, se sumó un actor más en este modelo: La Cooperación Alemana de Desarrollo de Perú (GIZ), con su apoyo se han podido realizar estudios de mercado y de impacto tanto económico como ambiental del uso de biodigestores en las zonas de Ayacucho, Abancay y Arequipa, así como la zona Sur de Lima. Además, se llevaron a cabo las capacitaciones a los analistas de negocios regionales y a los productores pecuarios en Ayacucho, Apurímac y Cusco, y se sortearon 3 biodigestores que fueron instalados en dichas regiones.

## NETAFIM PERÚ S.A.C

El objetivo del subdestino es proteger y ampliar la cuota de mercado, especialmente mediante la captación de nuevos clientes. El mercado peruano, con cultivos como cacao, palta, caña de azúcar y uva, ofrece oportunidades ideales. El proyecto busca desarrollar estrategias que satisfagan estas necesidades y generen valor, aprovechando las prometedoras oportunidades para el riego por goteo.



### ¿A qué Tipo de Clientes ESTÁ DIRIGIDO?

Personas naturales o jurídicas, dedicadas a la actividad agrícola pequeña o micro empresa, destinado a financiar costo de fertirriego o compra de set de bombeo. Nuestro objetivo es ayudar a los agricultores a obtener más rendimiento con menos recursos.



### Consideraciones del SUBDESTINO

| EMPRESA             | PRODUCTOS O SUBDESTINOS                                                                         | & COMISIÓN                                       | BENEFICIOS                       |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------|
| NETAFIM PERÚ S.A.C. | Kit de Fertirriego, Set de Bombeo, Set de Filtrado, Set de Fertilización, Set de Arco de Riego. | 2.50% del importe del valor del costo financiado | Analistas de Negocio de Caja Ica |



## MUJER EMPRENDEDORA

Este producto impulsa el empoderamiento femenino al facilitar el acceso a recursos financieros sin requerir la firma del cónyuge, promoviendo así la independencia económica de las emprendedoras peruanas.



## CRÉDITO MEJOR HOGAR

El crédito Mejor Hogar está diseñado para personas que buscan financiar mejoras en sus instalaciones sanitarias, facilitando el acceso a servicios de agua potable y saneamiento en sus hogares. Este producto promueve el bienestar y la calidad de vida al permitir la instalación de tanques de agua, mejoras en baños y acceso a agua limpia.



### ¿A qué Tipo de Clientes ESTÁ DIRIGIDO?

Personas naturales del género femenino, que realizan actividades independientes (formales e informales) con necesidad de financiamiento para capital de trabajo o activo fijo, y que por alguna circunstancia su cónyuge o conviviente no puede ser participante del crédito.



### ¿A qué Tipo de Clientes ESTÁ DIRIGIDO?

Personas naturales, dependientes como independientes, que deseen financiar mejoras en sus instalaciones sanitarias para acceder a servicios de agua potable y saneamiento en sus hogares. Este subdestino está disponible para clientes que no cuenten con vivienda propia.



### Consideraciones del PRODUCTO

| MONTO                           | PLAZO DE CRÉDITO                | BENEFICIOS                                                                                                                                                        |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Desde S/ 500<br>hasta S/ 12,000 | Desde 30 días<br>hasta 18 meses | Acceder a un beneficio a elección del cliente: <ul style="list-style-type: none"> <li>Seguro Oncológico</li> <li>Descuento por pago puntual de cuotas.</li> </ul> |



### Consideraciones del SUBDESTINO

| MONTO                           | PLAZO DE CRÉDITO              | BENEFICIOS                                                                                                                                |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Desde S/ 500<br>hasta S/ 90,000 | Desde 30 días<br>hasta 4 años | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tener acceso a agua limpia</li> <li>Mejorar tu baño</li> <li>Instalar un tanque de agua</li> </ul> |

## MUJER PALLAQUERA

Es el primer producto financiero en Perú diseñado exclusivamente para mujeres dedicadas a la selección manual de oro en la minería artesanal. Este crédito busca empoderar a las pallaqueras, facilitando su acceso a financiamiento para capital de trabajo y adquisición de activos fijos.



## CRÉDITO CRECE MINERO

Caja Ica es aliado financiero del proyecto planetGOLD Perú, juntos desarrollamos el primer producto financiero del Perú diseñado exclusivamente para el pequeño minero y minero artesanal formal y en vías de formalización que se dedica a la explotación, beneficio y comercialización de minerales en zonas permitidas del país.



### ¿A qué Tipo de Clientes ESTÁ DIRIGIDO?

Personas naturales del género femenino, dedicadas a la selección manual de oro, conocidas como pallaqueras, que cumplan con estar inscritas en el MINEM. Facilitando su acceso a financiamiento para capital de trabajo y adquisición de activos fijos, promoviendo su inclusión financiera y mejorando sus condiciones de vida.



### ¿A qué Tipo de Clientes ESTÁ DIRIGIDO?

Esta dirigido a pequeños mineros y mineros artesanales que cumplan con estar formalizados con autorización de inicio o reinicio de actividades mineras o en proceso de formalización en el REINFO. Este producto busca facilitar el acceso a capital de trabajo y financiamiento para la adquisición de activos fijos, promoviendo operaciones más tecnificadas y ambientalmente responsables en el sector de la minería a pequeña escala.



### Consideraciones del PRODUCTO

| MONTO                        | PLAZO DE CRÉDITO             | BENEFICIOS                                                                                                                                                        |
|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Desde S/ 500 hasta S/ 12,000 | Desde 30 días hasta 18 meses | Acceder a un beneficio a elección del cliente: <ul style="list-style-type: none"> <li>Seguro Oncológico</li> <li>Descuento por pago puntual de cuotas.</li> </ul> |



### Consideraciones del SUBDESTINO

| MONTO                         | PLAZO DE CRÉDITO             | BENEFICIOS                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Desde S/ 500 hasta S/ 100,000 | Desde 30 días hasta 60 meses | <ul style="list-style-type: none"> <li>Reducir el consumo de mercurio, financiando tecnologías limpias.</li> <li>Implementar prácticas de rehabilitación y restauración de áreas impactadas por la minería.</li> </ul> |



# FIRMA DEL CONVENIO CON **PROFONANPE**:

Caja Ica y PROFONANPE diseñaron en conjunto una campaña de Mega Ahorro que va a permitir a los ciudadanos ahorrar y proteger el medio ambiente, por cada cuenta abierta Caja Ica destinará un porcentaje a PROFONANPE, quien ejecutará proyectos de conservación en las Áreas Naturales Protegidas.



Es una entidad privada sin fines de lucro, especializada en la captación y administración de recursos financieros de manera eficiente, destinados a la ejecución de programas y proyectos que contribuyan a la conservación de la biodiversidad, la mitigación y adaptación del cambio climático.

De la mano con el Estado, el sector privado y la sociedad civil, implementa proyectos en diversas líneas temáticas como: Áreas Naturales Protegidas, Bosques, Marino-Costero, Ciudades Sostenibles, Agua MRSE (Mecanismos de Retribución por Servicios Ecosistémicos) y Pasivos Ambientales.





# **CULTIVANDO BIENESTAR Y RECONOCIMIENTO** *Interno*



**Día de la Madre**



**Celebración Fiestas Patrias**



**Día Internacional de la Mujer**



**Celebración de Aniversario**



**Celebración de Aniversario**



# **FESTEJANDO JUNTOS:**

## **Celebraciones y Recreación para nuestro Equipo**



**Día del Padre**



**Día del Trabajo**



**Día de la Amistad**



**Cena Navideña**



**Campeonatos Deportivos**



# RESPONSABILIDAD SOCIAL

## Limpieza al **SANTUARIO DE LA VIRGEN DE YAUCA:**

*Colaboradores de Caja Ica  
comprometidos con el medio  
ambiente.*







## Donativo a **PROFONAMPE**:

**Más de 16 mil soles donados para la conservación del Santuario Histórico de Machu Picchu.**







05

*Estados*

**FINANCIEROS  
AUDITADOS**



# | Estados **FINANCIEROS** **AUDITADOS**

## *Dictamen de los Auditores Externos* *(Continuación)*

### **OPINIÓN**

En nuestra opinión, los estados financieros de Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los principios contables descritos en la nota 2 de los estados financieros.



**César Antonio  
Moreno Julca**

Contado Público Colegiado Certificado  
Matrícula N° 02-1022

**Moreno y Asociados  
Sociedad Civil**

Firma Socio

# Estados **FINANCIEROS** **AUDITADOS**

**CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE ICA S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA** Al 31 de diciembre  
del 2024 y 2023, expresado en Soles (Notas 1, 2 y 3).

|                                                    | NOTA | 2024<br>S/           | 2023<br>S/           |                                                 | NOTA | 2024<br>S/           | 2023<br>S/           |
|----------------------------------------------------|------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------|------|----------------------|----------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                     |      |                      |                      | <b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>                 |      |                      |                      |
| Disponibles                                        | 4    | 254,449,927          | 295,972,573          | <b>PASIVOS</b>                                  |      |                      |                      |
| Caja                                               |      | 49,455,572           | 41,617,404           | Obligaciones del público                        | 14   | 1,623,050,009        | 1,607,731,453        |
| Banco Central de Reserva del Perú                  |      | 141,643,360          | 165,296,011          | Depósitos de empresas del sistema financiero    | 15   | 2,519,544            | 0                    |
| Bancos y entidades del sistema financiero del país |      | 61,598,359           | 87,393,431           | Adeudos y obligaciones financieras              | 16   | 290,468,160          | 218,776,806          |
| Otras disponibilidades                             |      | 1,752,636            | 1,665,727            | Derivados para Cobertura                        |      | 0                    | 0                    |
| Canje                                              |      |                      |                      | Cuentas por pagar                               | 17   | 71,228,442           | 39,743,401           |
| Inversiones disponibles para la venta              | 5    | 117,894,048          | 121,917,506          | Provisiones                                     | 18   | 1,668,939            | 1,586,957            |
| Inversiones a vencimiento                          |      | 0                    | 0                    | Impuestos corrientes                            | 19   | 453,669              | 1,734,639            |
| Cartera de créditos, neto                          | 6    | 1,738,880,176        | 1,600,710,921        | Impuestos diferidos                             | 20   | 133,318              | 104,141              |
| Derivados de Cobertura                             |      | 0                    | 0                    | Otros pasivos                                   | 21   | 10,914,806           | 5,068,048            |
| Cuentas por cobrar                                 | 7    | 19,223,285           | 4,900,376            | <b>Total Pasivo</b>                             |      | <b>2,000,436,887</b> | <b>1,874,745,445</b> |
| Bienes realizables y adjudicados                   | 8    | 4,409,063            | 2,572,611            | <b>PATRIMONIO NETO</b>                          |      |                      |                      |
| Participaciones                                    | 9    | 3,483,969            | 3,337,761            | Capital social                                  | 22   | 200,834,377          | 190,817,119          |
| Inmueble, mobiliario y equipo                      | 10   | 65,191,482           | 55,703,306           | Capital adicional                               |      | 255,232              | 255,232              |
| Activos intangibles                                | 11   | 4,841,930            | 4,175,422            | Reservas                                        |      | 68,014,067           | 66,785,993           |
| Impuestos corrientes                               |      | 0                    | 0                    | Ajustes al patrimonio                           |      | 65,977               | 199,773              |
| Impuesto diferido                                  | 12   | 20,809,898           | 19,680,824           | Resultados acumulados                           |      | 811,103              | 670,127              |
| Otros activos                                      | 13   | 61,380,516           | 36,783,116           | Resultado Neto del Ejercicio                    |      | 20,146,651           | 12,280,727           |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                |      | <b>2,290,564,294</b> | <b>2,145,754,416</b> | <b>Total Patrimonio</b>                         |      | <b>290,127,407</b>   | <b>271,008,971</b>   |
|                                                    |      | 0                    |                      | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                |      | <b>2,290,564,294</b> | <b>2,145,754,416</b> |
| Cuentas Contingentes Deudoras                      | 33   | 90,850,894           | 72,528,453           | Cuentas Contingentes Acreedoras                 | 33   | 90,850,894           | 72,528,453           |
| Cuentas de orden deudoras                          | 33   | 2,678,544,569        | 2,222,653,282        | Cuentas de orden deudoras                       | 33   | 2,678,544,569        | 2,222,653,282        |
| Contra Cuentas de orden acreedoras                 | 33   | 2,760,383,091        | 2,533,570,034        | Contra Cuentas de orden acreedoras              | 33   | 2,760,383,091        | 2,533,570,034        |
| Fideicomisos y comisiones de confianza deudoras    |      |                      |                      | Fideicomisos y comisiones de confianza deudoras |      |                      | 0                    |



# Estados **FINANCIEROS** **AUDITADOS**

**CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE ICA S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS** Al 31 de diciembre  
del 2024 y 2023. Expresado en Soles (Notas 1, 2 y 3).

|                                                                             | Notas     | 2024               | 2023               |                                                             | Notas     | 2024               | 2023               |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>                                               | <b>23</b> | <b>375,912,638</b> | <b>332,302,303</b> | <b>Otros</b>                                                |           | <b>-1,069,812</b>  | <b>-497,994</b>    |
| Disponible                                                                  |           | 9,031,366          | 8,917,271          | <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                   |           | <b>202,837,701</b> | <b>164,455,139</b> |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado                      |           |                    |                    | <b>Gastos De Administración:</b>                            | <b>29</b> | <b>166,982,108</b> | <b>141,884,754</b> |
| Inversiones a disponibles para la venta                                     |           | 7,794,650          | 7,941,990          | Gastos de personal y directorio                             |           | 103,757,952        | 87,435,593         |
| Inversiones a vencimiento                                                   |           |                    |                    | Gastos por servicios recibidos de terceros                  |           | 61,133,424         | 52,710,316         |
| Cartera de créditos directos                                                |           | 359,000,176        | 315,413,091        | Impuestos y contribuciones                                  |           | 2,090,732          | 1,738,845          |
| Cuentas por cobrar                                                          |           | 86,446             | 29,961             | Depreciaciones y Amortizaciones                             | <b>30</b> | <b>9,656,707</b>   | <b>7,127,251</b>   |
| Otros Ingresos Financieros                                                  |           |                    |                    | <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                              |           | <b>26,198,886</b>  | <b>15,443,134</b>  |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>                                                 | <b>24</b> | <b>106,304,839</b> | <b>93,641,093</b>  | <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                   | <b>31</b> | <b>1,067,455</b>   | <b>589,173</b>     |
| Obligaciones con el público                                                 |           | 81,733,641         | 81,210,488         | Provisiones para créditos indirectos                        |           | 1,120              | 1,015              |
| Depósitos de empresas del sistema financiero                                |           | 65,421             | 37,019             | Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar       |           | -82,656            | 255,052            |
| Adeudos y obligaciones financieras                                          |           | 24,401,091         | 12,090,251         | Provisiones para recuperados y adjudicados y otros          |           | 768,396            | 48,198             |
| Cuentas por pagar                                                           |           | 88,065             | 294,137            | Provisiones por litigios y demandas                         |           | 380,605            | 284,908            |
| Otros gastos financieros                                                    |           | 16,621             | 9,198              | <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>                               |           | <b>25,131,431</b>  | <b>14,853,961</b>  |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                              |           | <b>269,607,799</b> | <b>238,661,210</b> | Otros ingresos y gastos                                     | <b>32</b> | <b>1,991,455</b>   | <b>238,278</b>     |
| Provisiones para créditos directos                                          | <b>25</b> | <b>69,652,435</b>  | <b>75,487,313</b>  | <b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b> |           | <b>27,122,886</b>  | <b>15,092,239</b>  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                               |           | <b>199,955,364</b> | <b>163,173,897</b> | Impuesto a la Renta                                         |           | -697,6235          | -2811512           |
| Ingresos Por Servicios Financieros:                                         | <b>26</b> | <b>19,147,867</b>  | <b>14,902,061</b>  | <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                         |           | <b>20,146,651</b>  | <b>12,280,727</b>  |
| Ingresos por créditos indirectos                                            |           | 32,548             | 28,959             |                                                             |           |                    |                    |
| Ingresos diversos                                                           |           | 19,115,319         | 14,873,102         |                                                             |           |                    |                    |
| Gastos Por Servicios Financieros:                                           | <b>27</b> | <b>17,545,083</b>  | <b>14,239,866</b>  |                                                             |           |                    |                    |
| Gastos por créditos indirectos                                              |           |                    |                    |                                                             |           |                    |                    |
| Gastos por Fidelcomiso y Comisiones de Conflanza                            |           | 11,288             | 12,148             |                                                             |           |                    |                    |
| Primas al fondo de seguro de depósito                                       |           | 7,721,379          | 7,183,339          |                                                             |           |                    |                    |
| Gastos diversos                                                             |           | 9,812,418          | 7,044,369          |                                                             |           |                    |                    |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESO Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b> |           | <b>201,558,148</b> | <b>163,856,102</b> |                                                             |           |                    |                    |
| <b>RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                          | <b>28</b> | <b>1,279,553</b>   | <b>599,037</b>     |                                                             |           |                    |                    |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado                      |           | 1,406,476          | 142,196            |                                                             |           |                    |                    |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                       |           | 0                  | 0                  |                                                             |           |                    |                    |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                      |           | 0                  | 0                  |                                                             |           |                    |                    |
| Ganancia (Pérdida) en Participaciones                                       |           | 146,208            | 118,938            |                                                             |           |                    |                    |
| Utilidad – Pérdida en diferencia de cambio                                  |           | 796,681            | 835,897            |                                                             |           |                    |                    |

# Estados **FINANCIEROS** **AUDITADOS**

**CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE ICA S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**  
*Al 31 de diciembre del 2024 y 2023. Expresado en Soles.*

|                                                                                          | POR EL PERIODO<br>ACUMULADO DEL 01 DE<br>ENERO AL 31 DE<br>DICIEMBRE DEL AÑO<br>2023 | POR EL PERIODO<br>ACUMULADO DEL 01 DE<br>ENERO AL 31 DE<br>DICIEMBRE DEL AÑO<br>2022 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO                                                             | 20,146,651                                                                           | 12,280,727                                                                           |
| Otro Resultado Integral:                                                                 | 65,977                                                                               |                                                                                      |
| Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero                             |                                                                                      | 199,773                                                                              |
| Inversiones disponibles para la venta                                                    | 65,977                                                                               |                                                                                      |
| Coberturas de flujo de efectivo                                                          |                                                                                      | 199,773                                                                              |
| Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero                             |                                                                                      |                                                                                      |
| Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos |                                                                                      |                                                                                      |
| Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos                                 |                                                                                      |                                                                                      |
| RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO                                                   | 20,212,628                                                                           | 12,480,500                                                                           |



Estados **FINANCIEROS**  
**AUDITADOS**

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE ICA S.A.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023. Expresado en Soles.

|                                                              | FONDOS PROPIOS |                   |                       |                      |                       | AJUSTES AL PATRIMONIO    |                      |                                               |               |                                |                       |
|--------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------------|-----------------------|
|                                                              | CAPITAL SOCIAL | CAPITAL ADICIONAL | RESERVAS OBLIGATORIAS | RESERVAS VOLUNTARIAS | RESULTADOS ACUMULADOS | RESULTADOS DEL EJERCICIO | TOTAL FONDOS PROPIOS | ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA | OTROS AJUSTES | TOTAL DE AJUSTES AL PATRIMONIO | TOTAL PATRIMONIO NETO |
| SALDO INICIAL AL 01 ENERO DE 2023                            | 165,412,249    | 16,354,790        | 57,894,288            | 0                    | 6                     | 21,488,831               | 261,150,164          | -98,883                                       | 864,801       | 765,918                        | 261,916,082           |
| Ajuste por Cambios en las políticas contables                |                |                   |                       |                      |                       |                          |                      |                                               |               |                                | 0                     |
| Ajuste por corrección de Errores                             |                |                   |                       |                      |                       |                          |                      |                                               | -231,527      | -231,527                       | -231,527              |
| Saldo Inicial después de ajustes                             |                |                   |                       |                      |                       |                          |                      |                                               |               |                                | 0                     |
| Resultado Integral                                           |                |                   |                       |                      |                       |                          |                      |                                               |               |                                | 0                     |
| Resultado del Ejercicio                                      |                |                   |                       |                      |                       | 12,280,727               | 12,280,727           |                                               |               |                                | 12,280,727            |
| Otro Resultado Integral                                      |                |                   |                       |                      |                       |                          |                      | 298,656                                       |               | 298,656                        | 298,656               |
| Disminución de capital (Distinto a combinaciones de negocio) |                |                   |                       |                      |                       |                          |                      |                                               |               |                                |                       |
| Incremento de capital (Distinto a combinaciones de negocio)  | 16,099,558     | -16,099,558       |                       |                      |                       |                          | 0                    |                                               |               |                                | 0                     |
| Dividendos                                                   |                |                   |                       |                      | -3,291,814            |                          | -3,291,814           |                                               |               |                                | -3,291,814            |
| Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales                | 9,305,312      |                   | 8,891,705             | 0                    | 3,328,661             | -21,488,831              | 36,847               |                                               |               | 0                              | 36,847                |
| Otros cambios en el Patrimonio Neto                          |                |                   |                       |                      |                       |                          | 0                    |                                               |               |                                | 0                     |
| SALDO FINAL DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023                     | 190,817,119    | 255,232           | 66,785,993            | 0                    | 36,853                | 12,280,727               | 270,175,924          | 199,773                                       | 633,274       | 833,047                        | 271,008,971           |
| SALDO INICIAL DEL 01 ENERO DEL 2024                          | 190,817,119    | 255,232           | 66,785,993            | 0                    | 36,853                | 12,280,727               | 270,175,924          | 199,773                                       | 633,274       | 833,047                        | 271,008,971           |
| Ajuste por Cambios en las políticas contables                |                |                   |                       |                      |                       |                          |                      |                                               |               |                                | 0                     |
| Ajuste por corrección de Errores                             |                |                   |                       |                      |                       |                          |                      |                                               | 140,976       | 140,976                        | 140,976               |
| Saldo Inicial después de ajustes                             |                |                   |                       |                      |                       |                          |                      |                                               |               |                                | 0                     |
| Resultado Integral                                           |                |                   |                       |                      |                       |                          |                      |                                               |               |                                | 0                     |
| Resultado del Ejercicio                                      |                |                   |                       |                      |                       | 20,146,651               | 20,146,651           |                                               |               |                                | 20,146,651            |
| Otro Resultado Integral                                      |                |                   |                       |                      |                       |                          |                      | -133,796                                      |               | -133,796                       | -133,796              |
| Disminución de capital (Distinto a combinaciones de negocio) |                |                   |                       |                      |                       |                          |                      |                                               |               |                                |                       |
| Incremento de capital (Distinto a combinaciones de negocio)  | 10,017,258     | -10,017,258       |                       |                      |                       |                          | 0                    |                                               |               |                                | 0                     |
| Dividendos                                                   |                |                   |                       |                      | 0                     | -1,035,395               | -1,035,395           |                                               |               |                                | -1,035,395            |
| Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales                | 0              | 10,017,258        | 1,228,074             |                      | 0                     | -11,245,332              | 0                    |                                               |               | 0                              | 0                     |
| Otros cambios en el Patrimonio Neto                          |                |                   |                       |                      |                       |                          | 0                    |                                               |               |                                | 0                     |
| SALDO FINAL DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024                     | 200,834,377    | 255,232           | 68,014,067            | 0                    | 36,853                | 20,146,651               | 289,287,180          | 65,977                                        | 774,250       | 840,227                        | 290,127,407           |

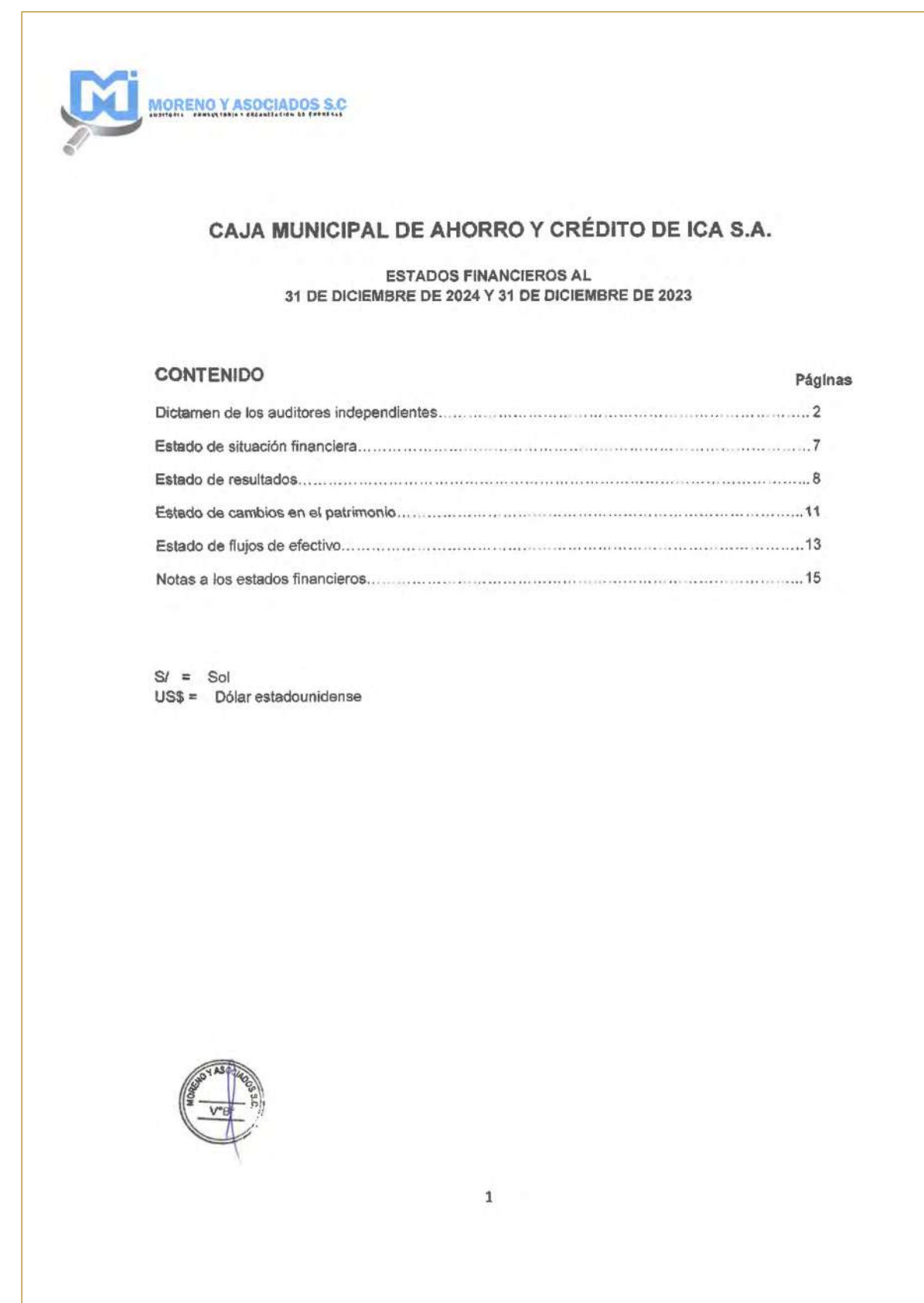
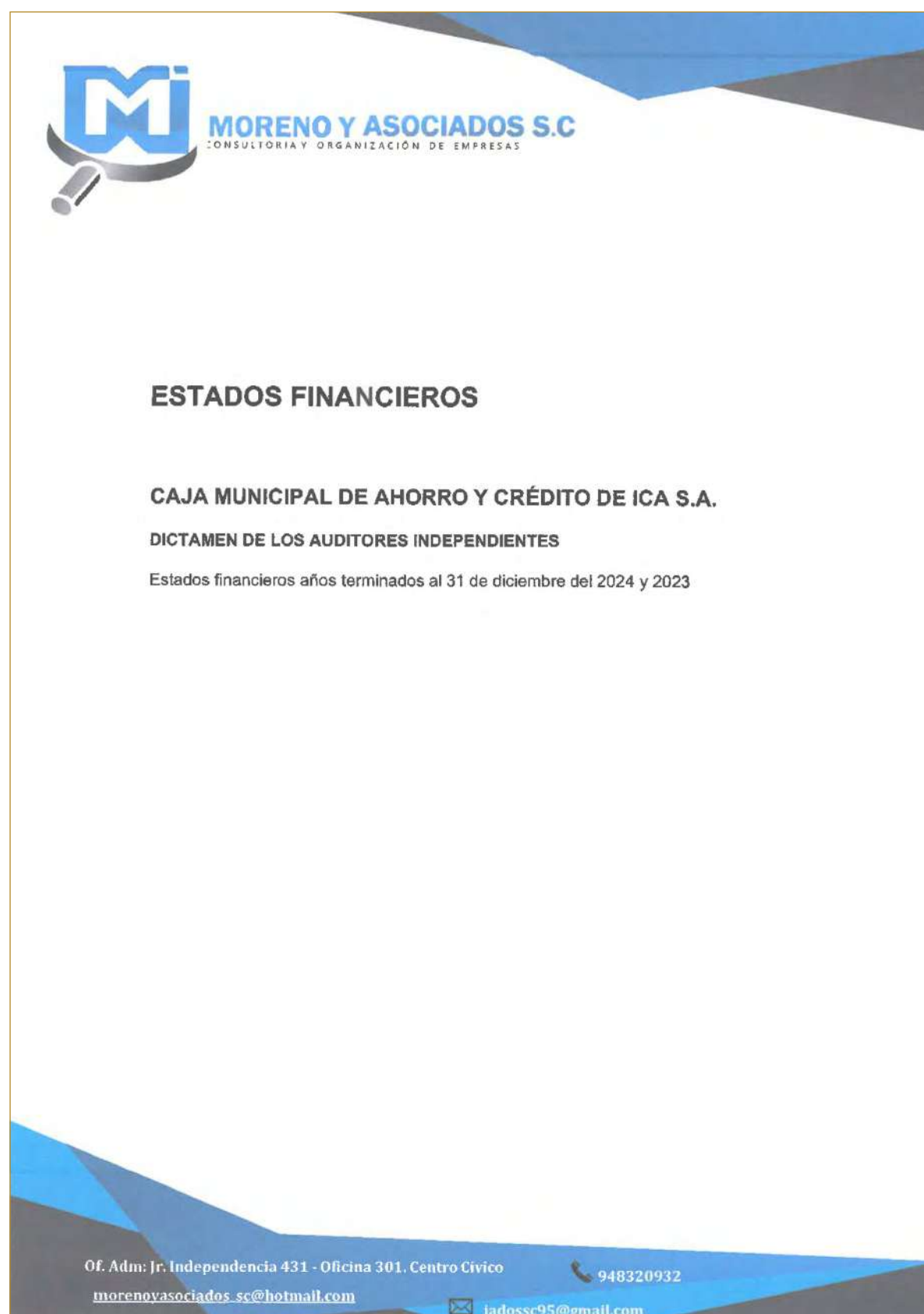
# Estados **FINANCIEROS** **AUDITADOS**

**CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE ICA S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
*Al 31 de diciembre del 2024 y 2023. Expresado en Soles.*

| CONCILIACION DE RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO EQUIVALENTE, PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | 2024          | 2023          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| RESULTADO NETO DEL PERÍODO                                                                                             | S/            | S/            |
| AJUSTES AL RESULTADO NETO DEL EJERCICIO                                                                                |               |               |
| Depreciación y Amortización                                                                                            | 20,146,651.00 | 12,280,727.00 |
| Provisión                                                                                                              | 68,136,691    | 96,171,323    |
| Deterioro                                                                                                              | 10,465,375    | 7,782,065     |
| Otros Ajustes                                                                                                          | 215,697,867   | 208,210,925   |
| Variación neta de activos y pasivos                                                                                    | 0             | 0             |
| Incremento Neto (Disminución) En Activos                                                                               | -158,026,551  | -119,821,667  |
| Créditos                                                                                                               | 0             | 0             |
| Inversiones a valor razonable con cambios en Resultados                                                                | 3,889,663     | - 22,512,472  |
| Disponibles para la venta                                                                                              | - 40,691,199  | - 18,827,393  |
| Cuentas por cobrar y otras                                                                                             | 73,377,505    | 104,439,629   |
| Incremento Neto (Disminución) En Pasivos                                                                               | 0             | 0             |
| Pasivos Financieros no subordinados                                                                                    | 73,377,505    | 104,439,629   |
| Cuentas por pagar y otras                                                                                              | -85,801,982   | -41,716,728   |
| Resultados del periodo después de la variación neta en activos, pasivos y ajustes                                      |               |               |
| Impuestos a las ganancias pagados / cobrados                                                                           |               |               |
| A: FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN                                                                | - 85,801,982  | - 41,716,728  |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN                                                                         |               |               |
| Entradas por ventas en Participaciones                                                                                 |               |               |
| Salidas por compras en Participaciones                                                                                 |               |               |
| Entrada por venta de Intangibles e inmuebles, mobiliario y equipo                                                      |               |               |
| Salidas por compras Intangibles e inmuebles, mobiliario y equipo                                                       | - 20,169,082  | - 14,552,641  |
| Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento                                                      |               |               |
| Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento                                                       |               |               |
| Otras entradas relacionadas a actividades de inversión                                                                 |               |               |
| Otras salidas relacionadas a actividades de inversión                                                                  |               |               |
| B: FLUJO DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN                                                                 | -20,169,082   | -14,552,641   |
| FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:                                                                   |               |               |
| Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio                                                                  |               |               |
| Salida por la recompra de las propias acciones                                                                         |               |               |
| Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados                                                            |               |               |
| Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados                                                             |               |               |

|                                                                                                                                           |              |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento                                                                           | 163,956,133  | 128,982,957  |
| Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento                                                                                | - 98,472,320 | - 79,374,137 |
| Dividendos pagados                                                                                                                        | - 1,035,395  | - 3,291,814  |
| C: FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO                                                                              | 64,448,418   | 46,317,006   |
| Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio (A + B + C) | -41,522,646  | -9,952,363   |
| Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente al efectivo                                                   |              |              |
| Aumentos (disminuciones) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo                                                                   |              |              |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo                                                                                 | 295,972,573  | 305,924,936  |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL EJERCICIO                                                                                             | 254,449,927  | 295,972,573  |







## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Accionistas y Directores de  
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.

### Nuestra Opinión:

En nuestra opinión, los estados financieros de Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los principios contables descritos en la nota 2 de los estados financieros.

### Lo que hemos auditado

Los estados financieros de Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., comprenden:

- El estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024;
- El estado de resultados por el año terminado en esa fecha;
- El estado de cambios en el patrimonio por el año terminado en esa fecha;
- El estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha; y
- Las notas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas

### Fundamento para nuestra opinión

Hemos efectuado nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) aprobadas para su aplicación en Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor con relación a la Auditoría de los estados financieros de nuestro dictamen.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión.

### Independencia

Somos independientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Perú. Hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y el Código de Ética del IESBA.

### Nuestro enfoque de auditoría:

#### Aspectos Generales

Una auditoría está diseñada para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error. Estos son considerados materiales



2



si individualmente o en agregado, podrían razonablemente influenciar en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

El alcance de nuestra auditoría y la naturaleza, oportunidad y extensión de nuestros procedimientos fue determinado por nuestra evaluación de riesgos de que los estados financieros contengan errores materiales, ya sea por fraude o error.

Como parte del diseño de nuestra auditoría, hemos determinado la materialidad y evaluado los riesgos de errores materiales en los estados financieros. En particular, consideramos casos en los que la gerencia ha tenido que aplicar juicios críticos; por ejemplo, con respecto a estimaciones contables críticas que comprenden utilizar supuestos y considerar eventos futuros que son inherentes inciertos. Hemos también abordado el riesgo de vulneración de controles internos por parte de la gerencia, incluyendo entre otros temas, la consideración de si existió evidencia de sesgo que representó un riesgo de errores significativos en los estados financieros debido a fraude.

### Diseño de nuestro alcance de la auditoría

Hemos diseñado el alcance de nuestra auditoría para poder efectuar suficiente trabajo que nos permita emitir una opinión sobre los estados financieros en su conjunto, tomando en consideración la estructura orgánica de Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., los procesos contables y controles y el sector económico en el que opera la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.

### Principales asuntos de auditoría (PAA)

Los principales asuntos clave de auditoría son aquellos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros terminados al 31 de diciembre de 2024. Estos asuntos fueron tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos; sin embargo, no emitimos una opinión por separado sobre estos asuntos.

| Principales Asuntos de Auditoría (PAA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Cómo nuestra auditoría abordó el asunto                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ambiente de Tecnología de Información</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. cuenta con infraestructura tecnológica para soportar sus actividades operativas, así como con planes continuos de mejora, mantenimiento de la gestión de accesos, desarrollo de nuevos programas y controles dependientes de Tecnología de la Información (TI). Los controles para autorizar, controlar, restringir y retirar accesos en los sistemas, son fundamentales para mitigar el riesgo potencial de fraude o error en función al mal uso o cambio indebido en los sistemas de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., asegurando así la integridad de la información financiera y los registros contables. | Con la participación del especialista en Ingeniería de Sistemas, se realizó los siguientes procedimientos: <ul style="list-style-type: none"><li>• Evaluamos y probamos el diseño y la implementación de los controles generales de TI.</li><li>• Evaluamos los controles claves sobre la gestión de accesos a los programas y datos, el desarrollo y cambios a programas y las operaciones de TI.</li><li>• Se evaluó la implementación de un sistema de Continuidad de Negocio.</li><li>• Se evaluó la existencia de controles de seguridad de información y ciberseguridad.</li></ul> |
| La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. es altamente dependiente de su estructura de tecnología para el procesamiento de sus operaciones, así como para la preparación y presentación razonable de sus                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |



3





|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| estados financieros, lo que nos conlleva a considerar el ambiente de TI como un área importante en nuestra auditoría.                                                                                                                                                                                                                                        |  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Se realizó el seguimiento de observaciones de años anteriores emitidas por la SBS, Auditoría Interna y Auditoría Externa.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Cartera de Créditos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Al 31 de diciembre de 2024 el monto de la Cartera de Créditos asciende a S/ 1,738,880,176 (Neto), constituida de la siguiente manera:                                                                                                                                                                                                                        |  | Nuestro enfoque de auditoría para abordar este asunto incluyó, entre otros procedimientos, lo siguiente:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Créditos vigentes 1,642,565,000</li> <li>Créditos hipotecarios 92,228,000</li> <li>Créditos refinanciados 30,510,115</li> <li>Créditos vencidos 59,552,000</li> <li>Créditos en cobranza judicial 32,812,000</li> <li>Provisiones para créditos -150,148,000</li> <li>Rendimiento de devengados 31,359,000</li> </ul> |  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Se concilió el importe de la data de la Cartera de Créditos reportada por TI con el monto revelado en el estado de situación financiera del rubro Cartera de Créditos.</li> <li>Determinamos una muestra de expedientes de crédito para evaluar la consistencia o discrepancia de la clasificación de créditos en: normal, CPP, deficientes, dudosos y pérdida.</li> <li>Verificamos la provisión de la Cartera de Créditos determinando la suficiencia o insuficiencia de la provisión requerida. Evaluamos el tratamiento de los créditos judiciales y castigados en el marco de las normas de la SBS.</li> </ul> |
| La Cartera de Créditos constituye el activo más importante y de mayor materialidad de Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., por tal motivo el área de negocios fue un asunto de importancia en nuestra auditoría.                                                                                                                                  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

#### Otra Información

La gerencia es responsable de la otra información. La otra información comprende la memoria anual requerida por el Estatuto de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica, que no forma parte de los estados financieros ni de nuestro dictamen.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresamos ningún tipo de seguridad ni conclusión sobre esa otra información.

En relación a nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información antes indicada cuando dispongamos de ella, y al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros o nuestro conocimiento obtenido en la auditoría o si parece que existe un error material en la otra información por algún otro motivo.

Cuando tengamos a nuestra disposición, leamos y consideremos la memoria anual, si concluimos que contiene un error material, estamos en la obligación a comunicar el asunto a los responsables del Gobierno Corporativo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.

#### Responsabilidades de la Gerencia y el Gobierno Corporativo en relación con los Estados Financieros



4



La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con los principios contables descritos en la nota 2 a los estados financieros, y por el control interno que la Gerencia concluye que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Gerencia es responsable de evaluar la capacidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. de continuar como un negocio en marcha, revelando, según sea aplicable, los asuntos relacionados a la continuidad de operaciones y utilizando el principio contable de negocio en marcha, a menos que el Directorio tenga la intención de liquidar la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa realista que liquidar o cesar sus operaciones.

Los encargados del gobierno corporativo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. son responsables de supervisar el proceso de preparación de la información financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.

#### Responsabilidad del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un dictamen de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría efectuada de conformidad con las NIAs siempre detectará errores materiales cuando existan. Los errores pueden surgir de fraude o error que son considerados materiales si, individualmente o en agregado, podrían razonablemente influenciar en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría, de acuerdo con las NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos escepticismo profesional durante toda la auditoría. Además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, y diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada en ofrecer fundamento para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte de fraude es más elevado que el no detectar uno que surge de un error, puesto que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o la vulneración del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y respectiva información revelada por la gerencia.
- Concluimos sobre el adecuado uso del principio contable de negocio en marcha por parte de la gerencia y, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada a eventos o condiciones que pueden suscitar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja Municipal de Ahorro y de Ica S.A. para



5





|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| estados financieros, lo que nos conlleva a considerar el ambiente de TI como un área importante en nuestra auditoría.                                                                                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>Se realizó el seguimiento de observaciones de años anteriores emitidas por la SBS, Auditoría Interna y Auditoría Externa.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Cartera de Créditos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Al 31 de diciembre de 2024 el monto de la Cartera de Créditos asciende a S/ 1,738,880,176 (Neto), constituida de la siguiente manera:                                                                                                                                                                                                                | Nuestro enfoque de auditoría para abordar este asunto incluyó, entre otros procedimientos, lo siguiente:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <ul style="list-style-type: none"><li>Créditos vigentes 1,642,565,000</li><li>Créditos hipotecarios 92,228,000</li><li>Créditos refinanciados 30,510,115</li><li>Créditos vencidos 59,552,000</li><li>Créditos en cobranza judicial 32,812,000</li><li>Provisiones para créditos -150,146,000</li><li>Rendimiento de devengados 31,359,000</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>Se concilió el importe de la data de la Cartera de Créditos reportada por TI con el monto revelado en el estado de situación financiera del rubro Cartera de Créditos.</li><li>Determinamos una muestra de expedientes de crédito para evaluar la consistencia o discrepancia de la clasificación de créditos en: normal, CPP, deficientes, dudosos y pérdida.</li><li>Verificamos la provisión de la Cartera de Créditos determinando la suficiencia o insuficiencia de la provisión requerida. Evaluamos el tratamiento de los créditos judiciales y castigados en el marco de las normas de la SBS.</li></ul> |
| La Cartera de Créditos constituye el activo más importante y de mayor materialidad de Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., por tal motivo el área de negocios fue un asunto de importancia en nuestra auditoría.                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

#### Otra información

La gerencia es responsable de la otra información. La otra información comprende la memoria anual requerida por el Estatuto de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica, que no forma parte de los estados financieros ni de nuestro dictamen.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresamos ningún tipo de seguridad ni conclusión sobre esa otra información.

En relación a nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información antes indicada cuando dispongamos de ella, y al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros o nuestro conocimiento obtenido en la auditoría o si parece que existe un error material en la otra información por algún otro motivo.

Cuando tengamos a nuestra disposición, leamos y consideremos la memoria anual, si concluimos que contiene un error material, estamos en la obligación a comunicar el asunto a los responsables del Gobierno Corporativo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.

#### Responsabilidades de la Gerencia y el Gobierno Corporativo en relación con los Estados Financieros



4



La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con los principios contables descritos en la nota 2 a los estados financieros, y por el control interno que la Gerencia concluye que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Gerencia es responsable de evaluar la capacidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. de continuar como un negocio en marcha, revelando, según sea aplicable, los asuntos relacionados a la continuidad de operaciones y utilizando el principio contable de negocio en marcha, a menos que el Directorio tenga la intención de liquidar la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa realista que liquidar o cesar sus operaciones.

Los encargados del gobierno corporativo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. son responsables de supervisar el proceso de preparación de la información financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.

#### Responsabilidad del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un dictamen de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría efectuada de conformidad con las NIAs siempre detectará errores materiales cuando existan. Los errores pueden surgir de fraude o error que son considerados materiales si, individualmente o en agregado, podrían razonablemente influenciar en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría, de acuerdo con las NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos escepticismo profesional durante toda la auditoría. Además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, y diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada en ofrecer fundamento para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte de fraude es más elevado que el no detectar uno que surge de un error, puesto que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o la vulneración del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y respectiva información revelada por la gerencia.
- Concluimos sobre el adecuado uso del principio contable de negocio en marcha por parte de la gerencia y, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada a eventos o condiciones que pueden suscitar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja Municipal de Ahorro y de Ica S.A. para



5





continuar como negocio en marcha. Si llegáramos a la conclusión que existe una incertidumbre significativa, tenemos el requerimiento de llamar la atención en nuestro dictamen de auditoría de la respectiva información revelada en los estados financieros o, si tales revelaciones son inadecuadas, para modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se sustentan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada y si los estados financieros representan las respectivas transacciones y eventos subyacentes de una manera que logre su presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables de las Gerencias, encargadas del Gobierno Corporativo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., entre otros aspectos, el alcance planificado, la oportunidad de la auditoría y los hallazgos significativos de auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables de las Gerencias encargadas del Gobierno Corporativo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos éticos relevantes respecto a independencia y les hemos comunicado acerca de toda relación y otros asuntos que podrían razonablemente afectar nuestra independencia y, según corresponda, incluyendo las respectivas salvaguardas.

De los asuntos comunicados a las Gerencias responsables del Gobierno Corporativo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., determinamos aquellos asuntos que fueron de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo corriente son, por consiguiente, los principales asuntos de auditoría. Hemos descrito los principales asuntos en nuestro dictamen de auditoría salvo que las leyes y regulaciones aplicables prohíban revelación pública sobre el asunto o cuando, en circunstancias extremadamente inusuales, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro dictamen porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo podrían superar los beneficios en el interés público de tal comunicación.

Trujillo, 28 de febrero de 2025.

Moreno y Asociados Sociedad Civil

Refrendado por:

 (socio)  
Cesar Antonio Moreno Julca  
Contador Público Colegiado Certificado  
Matrícula N° 02-1022



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
(En soles)

|                                                    | NOTA | 2024          | 2023          | NOTA | 2023          | 2022          |
|----------------------------------------------------|------|---------------|---------------|------|---------------|---------------|
|                                                    |      | SI            | SI            |      | SI            | SI            |
| ACTIVOS                                            |      |               |               |      |               |               |
| Disponible                                         | 4    | 254,449,927   | 295,972,573   |      |               |               |
| Caja                                               |      | 49,455,572    | 41,617,404    | 14   | 1,823,050,009 | 1,607,731,453 |
| Banco Central de Reserva del Perú                  |      | 141,643,360   | 165,296,011   | 15   | 2,519,544     | 0             |
| Bancos y entidades del sistema financiero del país |      | 61,598,359    | 87,393,431    | 16   | 290,468,160   | 218,776,806   |
| Otras disponibilidades                             |      | 1,752,636     | 1,665,727     |      |               | 0             |
| Canje                                              |      |               |               | 17   | 71,228,442    | 39,743,401    |
| Inversiones disponibles para la venta              | 5    | 117,894,048   | 121,917,506   | 18   | 1,668,939     | 1,586,857     |
| Inversiones a vencimiento                          |      | 0             | 0             | 19   | 453,669       | 1,734,639     |
| Cartera de créditos, neto                          | 6    | 1,738,880,176 | 1,600,710,921 | 20   | 133,318       | 104,141       |
| Derivados de Cobertura                             |      | 0             | 0             | 21   | 10,914,806    | 5,068,048     |
| Cuentas por cobrar                                 | 7    | 19,223,285    | 4,900,376     |      | 2,000,436,867 | 1,874,745,445 |
| Bienes realizables y adjudicados                   | 8    | 4,409,063     | 2,572,611     | 22   | 200,834,377   | 190,817,119   |
| Participaciones                                    | 9    | 3,483,969     | 3,337,761     |      | 255,232       | 255,232       |
| Inmueble, mobiliario y equipo                      | 10   | 65,191,492    | 55,703,306    |      | 68,014,067    | 66,785,993    |
| Activos intangibles                                | 11   | 4,841,930     | 4,175,422     |      | 65,977        | 199,773       |
| Impuestos corrientes                               |      | 0             | 0             |      | 811,103       | 670,127       |
| Impuesto diferido                                  | 12   | 20,809,898    | 19,690,824    |      | 20,146,651    | 12,280,727    |
| Otros activos                                      | 13   | 61,380,516    | 36,783,116    |      | 290,127,407   | 271,008,971   |
| TOTAL ACTIVO                                       |      | 2,290,564,294 | 2,145,754,416 |      | 2,290,564,294 | 2,145,754,416 |
| Cuentas Contingentes Deudoras                      | 33   | 90,850,894    | 72,528,453    |      |               |               |
| Cuentas de orden deudoras                          | 33   | 2,678,544,569 | 2,222,653,282 | 33   | 90,850,894    | 72,528,453    |
| Contra Cuentas de orden acreedoras                 | 33   | 2,760,383,091 | 2,533,570,034 | 33   | 2,678,544,569 | 2,222,653,282 |
| Fideicomisos y comisiones de confianza deudoras    |      |               |               | 33   | 2,760,383,091 | 2,533,570,034 |
|                                                    |      |               |               |      |               | 0             |

Las cuentas forman parte integral de estos estados financieros





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

ESTADO DE RESULTADOS

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023  
(En soles)

|                                                                      |    | 2024        | 2023        |
|----------------------------------------------------------------------|----|-------------|-------------|
| INGRESOS POR INTERESES                                               | 23 | 375,912,638 | 332,302,303 |
| Disponible                                                           |    | 9,031,366   | 8,917,271   |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado               |    |             |             |
| Inversiones a disponibles para la venta                              |    | 7,794,650   | 7,941,980   |
| Inversiones a vencimiento                                            |    |             |             |
| Cartera de créditos directos                                         |    | 359,000,176 | 315,413,091 |
| Cuentas por cobrar                                                   |    | 86,446      | 29,961      |
| Otros Ingresos Financieros                                           |    |             |             |
| GASTOS POR INTERESES                                                 | 24 | 106,304,839 | 93,641,093  |
| Obligaciones con el público                                          |    | 81,733,641  | 81,210,488  |
| Depósitos de empresas del sistema financiero                         |    | 65,421      | 37,019      |
| Adeudos y obligaciones financieras                                   |    | 24,401,091  | 12,090,251  |
| Cuentas por pagar                                                    |    | 88,065      | 294,137     |
| Otros gastos financieros                                             |    | 16,621      | 9,198       |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO                                              |    | 269,607,799 | 238,661,210 |
| Provisiones para créditos directos                                   | 25 | 69,652,435  | 75,467,313  |
| MARGEN FINACIERO NETO                                                |    | 199,955,364 | 163,193,897 |
| Ingresos Por Servicios Financieros:                                  | 26 | 19,147,867  | 14,902,061  |
| Ingresos por créditos indirectos                                     |    | 32,548      | 28,959      |
| Ingresos diversos                                                    |    | 19,115,319  | 14,873,102  |
| Gastos Por Servicios Financieros:                                    | 27 | 17,545,083  | 14,239,856  |
| Gastos por créditos indirectos                                       |    |             |             |
| Gastos por Fidelcomisoa y Comisiones de Confianza                    |    | 11,286      | 12,148      |
| Primas al fondo de seguro de depósito                                |    | 7,721,379   | 7,183,339   |
| Gastos diversos                                                      |    | 9,812,418   | 7,044,369   |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESO Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS |    | 201,558,148 | 163,856,102 |
| RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)                          | 28 | 1,279,553   | 599,037     |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado               |    | 1,406,478   | 142,196     |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                |    | 0           | 0           |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                               |    | 0           | 0           |
| Ganancia (Pérdida) en Participaciones                                |    | 146,208     | 118,938     |
| Utilidad - Pérdida en diferencia de cambio                           |    | 796,681     | 835,897     |



8



|                                                       |    |             |             |
|-------------------------------------------------------|----|-------------|-------------|
| Otros                                                 |    | -1,069,812  | -497,994    |
| MARGEN OPERACIONAL                                    |    | 202,837,701 | 184,455,139 |
| Gastos De Administración:                             | 29 | 166,982,108 | 141,884,754 |
| Gastos de personal y directorio                       |    | 103,757,952 | 87,435,593  |
| Gastos por servicios recibidos de terceros            |    | 61,133,424  | 52,710,316  |
| Impuestos y contribuciones                            |    | 2,090,732   | 1,738,845   |
| Depreciaciones y Amortizaciones                       | 30 | 9,656,707   | 7,127,251   |
| MARGEN OPERACIONAL NETO                               |    | 26,198,886  | 15,443,134  |
| VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES                    | 31 | 1,067,455   | 589,173     |
| Provisiones para créditos Indirectos                  |    | 1,120       | 1,015       |
| Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar |    | -82,656     | 255,052     |
| Provisiones para recuperados y adjudicados y otros    |    | 768,386     | 48,198      |
| Provisiones por litigios y demandas                   |    | 380,605     | 284,908     |
| RESULTADO DE OPERACIÓN                                |    | 25,131,431  | 14,853,961  |
| Otros ingresos y gastos                               | 32 |             |             |
|                                                       |    | 1,991,455   | 238,278     |
| RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA  |    | 27,122,886  | 15,092,239  |
| Impuesto a la Renta                                   |    | -6976235    | -2811512    |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO                          |    | 20,146,651  | 12,280,727  |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros



9





CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE ICA S.A.  
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL  
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023  
(En soles)

|                                                                                          | 2024       | 2023       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO                                                             | 20,146,651 | 12,280,727 |
| Otro Resultado Integral:                                                                 | 65,977     | 199,773    |
| Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero                             |            |            |
| Inversiones disponibles para la venta                                                    | 65,977     | 199,773    |
| Coberturas de flujo de efectivo                                                          |            |            |
| Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero                             |            |            |
| Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos |            |            |
| Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos                                 |            |            |
| RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO                                                   | 20,212,628 | 12,480,500 |



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE ICA S. A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de Diciembre de 2024 Y 2023

1. CONSTITUCIÓN, ACTIVIDAD ECONÓMICA Y APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

a) Constitución y Actividad Económica.

Caja Ica es una empresa municipal con personería jurídica de derecho privado, conformado por los siguientes accionistas: La Municipalidad Provincial de Ica, con una participación accionaria de 93.90 %(acciones comunes) el Fondo de Cajas Municipales con un porcentaje del 5.08 % (acciones preferentes) y como último accionista la Municipalidad Provincial de Chincha con un porcentaje equivalente al 1.02 %( acciones comunes) cuenta con autonomía administrativa, económica y financiera, regulada por el Banco Central de Reserva del Perú, supervisada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP , Controlada por la Contraloría General de la República. Se constituyó al amparo del Decreto Ley No. 23039, que autorizó la creación de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de los Concejos Provinciales del País y la Resolución No. 593-89 de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP que autorizó su funcionamiento. Su domicilio fiscal es Av. Conde de Nieva # 498 Urbanización Luren de la provincia de Ica y departamento de Ica.

Las operaciones que realiza CAJA ICA comprende principalmente la intermediación financiera, actividades que están normadas por el Decreto Supremo No. 157-90-EF del 28 de mayo de 1990 y modificatorias y por la Ley No. 26702 Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, en la que se establecen los requisitos, derechos, obligaciones, garantías, restricciones y demás condiciones de funcionamiento a que se sujetan las personas jurídicas que operan en el sistema financiero.

Su objetivo principal es fomentar en las familias el ahorro y otorgar créditos con garantía de alhajas a los sectores populares, y ofrecer créditos formales a pequeños y medianos microempresarios que no tienen acceso al crédito formal, incorporando garantías no convencionales, para lo cual, está facultada a captar y colocar recursos financieros a los agentes económicos que se encuentran en su área de influencia y mejorar así el nivel de vida de estos actores.

Caja Ica inició sus operaciones financieras el 24 de octubre de 1989.

Caja Ica desarrolla sus actividades económicas a través de su red de 01 oficina principal, 59 tiendas, 3 oficinas compartidas y 32 oficinas informativas, La cantidad de personal empleados por Caja Ica al 31 de diciembre de 2024 y 2023 fueron 1727 y 1625 respectivamente.

b) Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros por el año terminado al 31 de diciembre de 2024, han sido aprobados para su emisión por la gerencia mancomunada de CAJA ICA. Estos estados financieros fueron sometidos para su aprobación a la sesión de directorio de CAJA ICA de fecha 22 de enero de 2025. Asimismo, serán sometidos a la Junta General Obligatoria Anual de Accionista que se realizará dentro de los plazos establecidos por Ley, para su aprobación.

2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:





|                                                              |             |             |             |             |             |
|--------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Disminución de capital (Distinto a combinaciones de negocio) | 10,017,258  | -10,017,258 | 0           | 0           | 0           |
| Incremento de capital (Distinto a combinaciones de negocio)  |             |             | -1,035,395  | -1,035,395  | -1,035,395  |
| Dividendos                                                   |             |             | 0           | 0           | 0           |
| Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales                | 0           | 10,017,258  | -11,245,332 | 0           | 0           |
| Otros cambios en el Patrimonio Neto                          |             |             | 20,146,651  | 285,287,180 | 840,227     |
| SALDO FINAL DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024                     | 200,534,377 | 255,332     | 36,853      | 774,350     | 250,127,407 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros



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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023  
(En soles)

| CONCILIACION DE RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO EQUIVALENTE, PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | 2024          | 2023          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| RESULTADO NETO DEL PERÍODO                                                                                             | 20,146,651.00 | 12,280,727.00 |
| AJUSTES AL RESULTADO NETO DEL EJERCICIO                                                                                | 68,136,691    | 96,171,323    |
| Depreciación y Amortización                                                                                            | 10,465,375    | 7,782,065     |
| Provisión                                                                                                              | 215,697,867   | 208,210,925   |
| Deterioro                                                                                                              | 0             | 0             |
| Otros Ajustes                                                                                                          | -158,026,551  | -119,821,667  |
| Variación neta de activos y pasivos                                                                                    | 0             | 0             |
| Incremento Neto (Disminución) En Activos                                                                               | -247,462,829  | -254,608,407  |
| Créditos                                                                                                               | -210,661,293  | -213,268,542  |
| Inversiones a valor razonable con cambios en Resultados                                                                | 0             | 0             |
| Disponible para la venta                                                                                               | 3,889,663     | - 22,512,472  |
| Cuentas por cobrar y otras                                                                                             | - 40,691,199  | - 18,827,393  |
| Incremento Neto (Disminución) En Pasivos                                                                               | 73,377,505    | 104,439,629   |
| Pasivos Financieros no subordinados                                                                                    | 0             | 0             |
| Cuentas por pagar y otras                                                                                              | 73,377,505    | 104,439,629   |
| Resultados del periodo después de la variación neta en activos, pasivos y ajustes                                      | -85,801,982   | -41,716,728   |
| Impuestos a las ganancias pagados / cobrados                                                                           |               |               |
| A: FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN                                                                | - 85,801,982  | - 41,716,728  |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION                                                                         |               |               |
| Entradas por ventas en Participaciones                                                                                 |               |               |
| Salidas por compras en Participaciones                                                                                 |               |               |
| Entrada por venta de Intangibles e inmuebles, mobiliario y equipo                                                      |               |               |
| Salidas por compras Intangibles e inmuebles, mobiliario y equipo                                                       | - 20,169,082  | - 14,552,641  |
| Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento                                                      |               |               |
| Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento                                                       |               |               |
| Otras entradas relacionadas a actividades de inversión                                                                 |               |               |
| Otras salidas relacionadas a actividades de inversión                                                                  |               |               |
| B: FLUJO DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE INVERSION                                                                 | -20,169,082   | -14,552,641   |
| FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:                                                                   |               |               |
| Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio                                                                  |               |               |
| Salida por la recompra de las propias acciones                                                                         |               |               |
| Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados                                                            |               |               |
| Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados                                                             |               |               |







|                                                                                                                                           |              |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento                                                                           | 163,956,133  | 128,982,957  |
| Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento                                                                                | - 98,472,320 | - 79,374,137 |
| Dividendos pagados                                                                                                                        | - 1,035,395  | - 3,291,814  |
| C: FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO                                                                              | 64,448,418   | 46,317,006   |
| Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio (A + B + C) | -41,522,646  | -9,952,363   |
| Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente al efectivo                                                   |              |              |
| Aumentos (disminuciones) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo                                                                   |              |              |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo                                                                                 | 295,972,573  | 305,924,936  |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL EJERCICIO                                                                                             | 254,449,927  | 295,972,573  |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros



## CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE ICA S. A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2024 Y 2023

#### 1. CONSTITUCIÓN, ACTIVIDAD ECONÓMICA Y APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

##### a) Constitución y Actividad Económica.

Caja Ica es una empresa municipal con personería jurídica de derecho privado, conformado por los siguientes accionistas: La Municipalidad Provincial de Ica, con una participación accionaria de 93.90 %(acciones comunes) el Fondo de Cajas Municipales con un porcentaje del 5.08 % (acciones preferentes) y como último accionista la Municipalidad Provincial de Chincha con un porcentaje equivalente al 1.02 %( acciones comunes) cuenta con autonomía administrativa, económica y financiera, regulada por el Banco Central de Reserva del Perú, supervisada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP , Controlada por la Contraloría General de la República. Se constituyó al amparo del Decreto Ley No. 23039, que autorizó la creación de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de los Concejos Provinciales del País y la Resolución No. 593-89 de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP que autorizó su funcionamiento. Su domicilio fiscal es Av. Conde de Nieva # 498 Urbanización Luren de la provincia de Ica y departamento de Ica.

Las operaciones que realiza CAJA ICA comprende principalmente la intermediación financiera, actividades que están normadas por el Decreto Supremo No. 157-90-EF del 28 de mayo de 1990 y modificatorias y por la Ley No. 26702 Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, en la que se establecen los requisitos, derechos, obligaciones, garantías, restricciones y demás condiciones de funcionamiento a que se sujetan las personas jurídicas que operan en el sistema financiero.

Su objetivo principal es fomentar en las familias el ahorro y otorgar créditos con garantía de alhajas a los sectores populares, y ofrecer créditos formales a pequeños y medianos microempresarios que no tienen acceso al crédito formal, incorporando garantías no convencionales, para lo cual, está facultada a captar y colocar recursos financieros a los agentes económicos que se encuentran en su área de influencia y mejorar así el nivel de vida de estos actores.

Caja Ica inició sus operaciones financieras el 24 de octubre de 1989.

Caja Ica desarrolla sus actividades económicas a través de su red de 01 oficina principal, 59 tiendas, 3 oficinas compartidas y 32 oficinas informativas, La cantidad de personal empleados por Caja Ica al 31 de diciembre de 2024 y 2023 fueron 1727 y 1625 respectivamente.

##### b) Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros por el año terminado al 31 de diciembre de 2024, han sido aprobados para su emisión por la gerencia mancomunada de CAJA ICA. Estos estados financieros fueron sometidos para su aprobación a la sesión de directorio de CAJA ICA de fecha 22 de enero de 2025. Asimismo, serán sometidos a la Junta General Obligatoria Anual de Accionista que se realizará dentro de los plazos establecidos por Ley, para su aprobación.

#### 2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:





Las políticas contables significativas utilizadas por CAJA ICA en la preparación y presentación de sus Estados Financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

## a) Bases de Presentación

### a.1) Declaración de Cumplimiento, bases de preparación y presentación.

Los Estados Financieros terminados al 31 de diciembre de 2024 han sido preparados según lo indicado con las normas de la SBS y supletoriamente, cuando no haya normas específicas de la SBS, con las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF oficializadas en el Perú a través de resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad (en adelante "CNC") y vigentes al 31 de diciembre de 2024. Estos principios contables son consistentes con los utilizados en la preparación y presentación de los estados financieros del ejercicio 2024.

### a.2) Cambios al Manual de Contabilidad

Mediante Resolución SBS N° 7036-2012 de fecha 19 de setiembre de 2012, la SBS modificó el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero con la finalidad de armonizar los principios contables a NIIF, estableciendo, entre otros, las siguientes modificaciones a partir del periodo 2013. Los cambios que afectan a los Estados Financieros de CAJA ICA se refieren a lo siguiente:

#### i. Distribución de Utilidades.

Se precisa que las distribuciones de utilidades se realizan sobre el resultado del periodo y no sobre el resultado integral de los Estados Financieros.

#### ii. Revelaciones en Notas de los vinculados.

Las nuevas revelaciones sobre vinculados serán aplicadas a partir de la información financiera anual del 2013, de acuerdo a lo estipulado en la Ley y las Normas especiales sobre vinculación y grupo económico.

#### iii. Reconocimiento inicial de los arrendamientos

El registro contable de las operaciones se efectúa al valor de la inversión neta en el arrendamiento, abonándose en la cuenta analítica 1601.01.01 "Bienes para colocación" el valor del bien. Opcionalmente, para efectos de control, los bienes cedidos en arrendamiento financiero se contabilizarán en cuentas de orden.

#### iv. Cambios en políticas y Corrección de Errores.

El efecto de cambios en políticas contables y contabilización de errores se contabilizan en cuentas patrimoniales. Con excepción de las provisiones por Créditos, Valorización de Inversiones, Provisión por bienes adjudicados, los que se aplicaran contra los resultados del ejercicio o del periodo.

#### v. Medición de deterioro de las cuentas por cobrar

En la subcuenta analítica 1509.04.01.09 el fideicomitente registrará aquellas provisiones diferentes a las registradas en la subcuenta analítica 1509.04.01.01, debiendo seguir los lineamientos de deterioro establecidos por la NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición.



16



## vi. Eliminación de las cuentas del Rubro 6

Eliminación de las cuentas del rubro 6 referidos a las partidas de ejercicios anteriores y gastos e ingresos extraordinarios.

## vii. Gastos por Indexación debe de tener el mismo tratamiento que los ingresos.

Los Gastos por Indexación debe tener el mismo tratamiento que los ingresos, en la presentación en la forma B, a los efectos de guardar consistencia.

## viii. Reconocimiento de ingresos financieros

Las comisiones y gastos por formalización de créditos, así como por apertura y estudio y evaluación, deben ser registradas como ingresos a lo largo de la vida del préstamo.

Además, los ingresos por créditos indirectos deben reconocerse bajo el criterio de devengado considerándose el plazo de dichos créditos.

## ix. Reconocimiento de gastos financieros.

Los intereses pagados por anticipado en la obtención de financiamientos y en las operaciones de captación de depósitos se reconocen como gasto de manera lineal durante el plazo del contrato.

## x. Presentación de pasivos en el Estado de Situación Financiera.

El rubro de "cuentas por pagar" comprende ahora las cuentas que representan obligaciones provenientes de operaciones con productos financieros derivados; cuentas por pagar diversas; dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar; proveedores de bienes y servicios, y primas por pagar al Fondo de Seguro de Depósito y aportes a la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

## xi. Nuevo criterio para el reconocimiento de partidas del activo fijo.

Se debe reconocer como Inmueble, mobiliario y equipo (activo fijo), el valor de las instalaciones en propiedades recibidas en alquiler por la empresa, que se destinan para el desarrollo de sus actividades bajo plazos contractuales mayores a 1 año.

Tales instalaciones deberán cumplir los lineamientos establecidos en la NIC 16 Propiedad, planta y equipo para su reconocimiento. CAJA ICA no ha variado el tratamiento contable de sus activos fijos por no ser material sus efectos en los Estados Financieros de la entidad.

Asimismo, sólo está permitido el modelo del costo para el registro y presentación del rubro del Activo Fijo. Lo cual queda excluido cualquier otro modelo para el registro de los activos fijos. Por otro lado, se permite depreciar los activos por elementos separados o en conjuntos dependiendo de la política adoptada por cada una de las empresas.

## xii. Nuevas revelaciones sobre Instrumentos Financieros



17





El Manual de contabilidad modificado requiere revelación sobre los instrumentos financieros relacionados a la administración de riesgos de mercado (tipo de cambio, precio y tasa de interés), riesgos de liquidez y riesgos de crédito. Las nuevas revelaciones se incluyen en la nota respectiva de los Estados Financieros.

### a.3) Normas e Interpretaciones Aprobadas por el CNC para ser adoptadas en el Perú.

Mediante Resolución N° 001-2019-EF/30, emitida el 11 de Enero del 2019 realiza las modificaciones a la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 3 "Combinaciones de Negocios", y Modificaciones a la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 "Presentación de Estados Financieros"; y, la Norma Internacional de Contabilidad NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores".

Mediante Resolución N° 003-2019-EF/30, emitida el 21 de Setiembre de 2019, el CNC aprobó Oficializar el Set de Normas Internacionales de Información Financiera versión 2019.

Mediante Resolución N° 001-2020-EF/30, emitida el 17 de julio del 2020 oficializan, las modificaciones a la NIC 1 - Presentación de Estados Financieros y el Set Completo de las Normas Internacionales de Información Financiera versión 2020 que incluye el Marco Conceptual para la Información Financiera y la Modificación a la NIIF 16 - Arrendamientos (Reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19)

Mediante Resolución N° 002-2020-EF/30, emitida el 10 de setiembre del 2020, Oficializan las modificaciones a la NIC 16 - Propiedades planta y equipo NIIF 3 - Combinaciones de negocios NIIF 4 - Contratos de seguros NIC 37 Provisiones Pasivos Contingentes y Activos Contingentes NIIF 1 - Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF 9 - Instrumentos financieros y NIC 41 - Agricultura

Mediante Resolución N° 001-2021-EF/30, emitida el 15 de noviembre del 2021, Aprueban modificaciones a la NIIF 16 Arrendamientos la NIC 8 Políticas contables cambios en las estimaciones contables y errores la NIC 1 Presentación de Estados Financieros la NIC 12 Impuesto a las ganancias.

Mediante Resolución N° 002-2022-EF/30, emitida el 16 de noviembre del 2022, Aprueban el Set Completo de las Normas Internacionales de Información Financiera versión 2022 así como el Marco Conceptual para la Información Financiera.

Mediante Resolución N° 002-2023-EF/30, emitida el 05 de julio del 2023, Aprueban el Set Completo de las Normas Internacionales de Información Financiera versión 2023 así como el Marco Conceptual para la Información Financiera.

Mediante Resolución N° 002-2024-EF/30, emitida el 09 de agosto del 2024, Aprueban el Set Completo de las Normas Internacionales de Información Financiera versión 2024 así como el Marco Conceptual para la Información Financiera.

### b) Responsabilidad de la Información y Estimaciones realizadas.

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad de la gerencia mancomunada de CAJA ICA. Para la elaboración de los mismos, requiere que la Gerencia mancomunada realice estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, de ingresos y gastos y la divulgación de eventos significativos en las notas a los Estados Financieros. Los resultados finales podrían diferir de dichas estimaciones. Las estimaciones son continuamente evaluadas y están basadas en la experiencia histórica y otros factores. Las estimaciones más significativas en relación con los Estados Financieros adjuntos corresponden:



18



- Provisión para incobrabilidad de Crédito
- Otros activos y créditos contingentes
- Provisión para las cuentas por cobrar
- Valorización de las inversiones a vencimiento
- Vida útil y el valor recuperable de los inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles,
- Provisión para bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados.
- El impuesto a la renta diferido
- Registro de pasivos contingentes
- Deterioro de activos.

Estas estimaciones son revisadas sobre una base continua. Las modificaciones a los estimados contables son reconocidas de forma prospectiva, contabilizándose los efectos del cambio en las correspondientes cuentas de ganancias o pérdidas del año en que se efectúan las revisiones correspondientes.

### c) Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

#### Medición de Ingresos financieros

Los ingresos por intereses incluyen los rendimientos devengados sobre las inversiones de renta fija y a valores negociables, clasificadas como disponibles para la venta y a vencimiento, así como el reconocimiento del descuento y la prima sobre dichos instrumentos financieros. Los dividendos se registran como ingresos cuando se declaran.

Los ingresos por intereses se reconocen en los resultados del periodo en que se devengan, en función al tiempo de vigencia de las operaciones que los generan y las tasas de interés pactadas libremente con los clientes; excepto en el caso de los intereses generados por créditos en situación de vencidos, refinanciados, reestructurados y en cobranza judicial; así como los créditos clasificados en las categorías de dudoso (3) y pérdida (4), cuyos intereses se reconocen como ganados en la medida en que son cobrados o percibidos. Cuando la Gerencia determina que la condición financiera del deudor ha mejorado y el crédito es reclasificado a la situación de vigente y/o a las categorías de normal, con problemas potenciales o deficiente, los intereses se reconocen nuevamente sobre la base del devengado.

Por otro lado, las comisiones y gastos por formalización de créditos, así como apertura y estudio y evaluación, deben ser registrados a lo largo de la vida del préstamo o colocación.

#### Ingresos por intereses de instrumentos financieros

Los ingresos por intereses incluyen los rendimientos sobre las inversiones de renta fija mantenidas hasta el vencimiento.

#### Ingresos por dividendos

Los dividendos se registran como ingresos financieros, cuando son declarados o acordados por la junta general u otro órgano equivalente de la entidad emisora del instrumento patrimonial.

#### Ingreso por comisiones de servicios financieros

Los ingresos por créditos indirectos deben reconocerse bajo el criterio del devengado considerándose el plazo de dichos créditos. En el caso de los créditos indirectos, la comisión se reconoce de manera lineal durante el plazo del contrato pactado.

#### Gastos financieros



19





Los gastos por intereses se reconocen en los resultados del periodo en que se devengan. Sin embargo, los desembolsos por comisiones de estructuración de créditos obtenidos por CAJA ICA son reconocidos como gasto durante el plazo del contrato de préstamo de manera lineal. Asimismo, se podrá utilizar el costo amortizado según los comentarios de la SBS, pero en actualidad no es obligatorio utilizar el costo amortizado según lo indicado por la SBS, es decir que es optativo.

**d) Moneda de Preparación y Presentación**

CAJA ICA prepara y presenta sus Estados Financieros en soles (S/), que es la moneda del entorno económico principal en el que opera la entidad.

**e) Provisión para la Cartera de Créditos**

Provisión para la incobrabilidad de la cartera de crédito se determina de acuerdo con los criterios y porcentajes establecidos en la Resolución SBS N° 11356 -2008 "Reglamento para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones". Y sus modificatorias.

La SBS ha establecido criterios cuantitativos (nivel de venta y endeudamiento en el sistema financiero) y cualitativos para clasificar por tipo y por categorías la cartera de crédito directo e indirecto de acuerdo con lo siguiente:

- Grandes Empresas
- Medianas Empresas
- Pequeñas Empresas
- Micro empresas
- Consumo Revolvente
- Consumo No Revolvente
- Hipotecarios para Vivienda.

Las provisiones por créditos indirectos se calculan luego de ajustar los saldos a través de la aplicación de los siguientes factores como: 0%, 20%, 50% y 100%.

Los deudores se clasifican y se provisionan de acuerdo con las siguientes categorías: normal, con problemas potenciales (CPP), deficiente, dudoso y pérdida.

La provisión para incobrabilidad de la cartera de crédito incluye una porción específica y otra genérica. La provisión específica sobre créditos no minorista es calculada en base a porcentajes establecidos por la SBS, que varían en función de la clasificación del cliente y el tipo de garantía recibida.

Las provisiones genéricas incluyen las constituidas de manera preventiva sobre deudores clasificados en categoría normal según requerimientos de la SBS, así como provisiones voluntarias.

Las provisiones genéricas obligatorias se constituyen en función a tasas porcentuales, que tienen un componente fijo y otro variable (pro cíclico) que varían dependiendo del tipo de crédito. La regla para la constitución del componente pro cíclico, se activa o se desactiva mediante comunicación de la SBS, la misma que depende de una medida periódica de variaciones porcentuales anualizado.



Las provisiones genéricas voluntarias han sido determinadas por CAJA ICA en base a las condiciones económicas de los clientes que conforman la cartera de crédito reprogramadas, refinanciado y reestructurado, la experiencia previa y otros factores que, a criterio de la gerencia, ameriten el reconocimiento actual de posibles pérdidas de la cartera de crédito. El importe de las provisiones genéricas voluntarias es informado a la SBS.

La gerencia efectúa revisiones y análisis de la cartera de crédito no minoristas (medianas empresas), clasificando y provisionando a los deudores de acuerdo al flujo de caja, endeudamiento global frente a terceros acreedores y su nivel de cumplimiento en el pago de dichas deudas. La cartera de créditos a minoristas (pequeña empresa, micro empresas, consumo revolvente y consumo no revolvente e hipotecarios para vivienda) es clasificada y provisionada de acuerdo al número de días de atraso y considera la calificación de dichos deudores en otras entidades del sistema financiero.

Asimismo, estas provisiones constituidas por créditos se revierten cuando dicho crédito se cancela o se amortiza al saldo de capital, este proceso se realiza contra las cuentas de resultados del ejercicio o del ejercicio anteriores dependerá de cuando se constituyó dichas provisiones.

Por otro lado, se debe indicar que la entidad al 31 de diciembre del 2024 se ha desactivado las provisiones pro cíclica que la SBS había ordenado.

Los porcentajes mínimos requeridos para la constitución de provisiones de la cartera de créditos son los siguientes:

**Categoría Normal**

| TIPO DE CRÉDITO            | TASA FIJA | COMPONENTE      |                  |
|----------------------------|-----------|-----------------|------------------|
|                            |           | PRO CÍCLICO (*) | TASA RSE (**) 1% |
| Corporativos               | 0.70%     | 0.10%           |                  |
| Grandes empresas           | 0.70%     | 0.40%           |                  |
| Medianas empresas          | 1%        | 0.60%           |                  |
| Pequeñas empresas          | 1%        | 1.00%           | 1%               |
| Microempresas              | 1%        | 1.00%           | 1%               |
| Consumo revolvente         | 1%        | 1.50%           |                  |
| Consumo no-revolvente      | 1%        | 1%              |                  |
| Hipotecarios para vivienda | 0.70%     | 0.40%           |                  |

\* Nuevas tasas establecidas en la Resolución SBS N° 03718-2021, en el caso que el crédito otorgado cuente con garantías preferidas autoliquidables (CGPA), el componente pro cíclico será de 0% por la porción cubierta por dichas garantías. Desde nov-14 la SBS desactiva la regla pro cíclica.

\*\* Las provisiones por riesgo de sobreendeudamiento (RSE) se calcularon hasta nov-20, ya que a partir de dic-20 la SBS suspendió el cálculo de provisiones por RSE.

**Otras Categorías y por tipo de garantías**

Para los créditos clasificados en las categorías "Con problemas potenciales", "Deficiente", "Dudoso" y "Pérdida", según se trate de Créditos sin Garantías (CSG), Créditos con Garantías Preferidas (CGP), Créditos con Garantías Preferidas de Muy Rápida Realización (CGPMRR) o Créditos con Garantías Preferidas Autoliquidables (CGPA), Al 31 de diciembre de 2023, se utilizan los siguientes porcentajes:







| TIPO DE CRÉDITO | CSG     | CGP    | CGPMRR | CGPA  |
|-----------------|---------|--------|--------|-------|
| CPP             | 5.00%   | 2.50%  | 1.25%  | 1.00% |
| Deficiente      | 25.00%  | 12.50% | 6.25%  | 1.00% |
| Dudoso          | 60.00%  | 30.00% | 15.00% | 1.00% |
| Pérdida         | 100.00% | 60.00% | 30.00% | 1.00% |

**f) Cartera de Crédito de arrendamiento financiero**

Las operaciones de arrendamiento financiero son contabilizadas como créditos directos según las normas vigentes de la SBS y la NIC 17 "Arrendamientos". Y su registro contable es igual como se contabiliza los créditos directos, es decir no hay diferencia en su contabilización.

**g) Inversiones Negociables y a vencimiento**

El reconocimiento inicial y medición posterior de las inversiones negociables y a vencimiento, se efectúa de acuerdo a lo establecido por la Resolución SBS N° 7033-2012 "Reglamento de Clasificación y Valorización de las Inversiones de las Empresas del Sistema Financiero".

**✓ Inversiones a Vencimiento**

En esta categoría se incluyen todos los instrumentos de inversión que cumplan los siguientes requisitos: (i) han sido adquiridos o reclasificados con la intención de mantenerlos hasta su fecha de vencimiento para lo cual se deberá tener la capacidad financiera para mantener el instrumento de inversión hasta su vencimiento; y (ii) deberá estar clasificado por al menos dos clasificadoras de riesgo locales o del exterior y las clasificaciones deberán estar dentro de los parámetros por la SBS.

El registro contable inicial de estas inversiones se efectuará al valor razonable incluyendo los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición de dichas inversiones. La valorización de estas inversiones será al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Cualquier pérdida por deterioro de valor es registrada en los resultados del período.

**h) Inversiones en subsidiarias y asociadas**

Comprende los valores representativos de capital adquiridos con el fin de participar patrimonialmente. Estas inversiones se registran inicialmente al costo de adquisición y se valorizan posteriormente aplicando el método de participación patrimonial.

**i) Inmuebles, Mobiliario y Equipos**

Los inmuebles, mobiliario y equipo son registrados inicialmente al costo histórico de adquisición. Posteriormente es medido al costo, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del activo de ser aplicable. Los desembolsos por mantenimiento y reparación se cargan a resultados y toda renovación y mejora significativa se capitaliza siempre que:

- i) sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados de la misma; y,



- ii) su costo pueda ser valorizado con fiabilidad. El costo y la correspondiente depreciación acumulada de los activos vendidos o retirados son eliminados de las cuentas respectivas y el costo neto dado de baja incluye en los resultados del ejercicio.

Las obras en curso y bienes por recibir son registradas al costo de adquisición. Esto incluye el costo de adquisición o construcción y otros costos directos. Estos bienes no se deprecian hasta que los activos relevantes se reciban o terminen y estén operativos.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de los otros activos que conforman este rubro es calculada siguiendo el método de línea recta, a fin de asignar el costo durante su vida útil estimada, como sigue:

|                                   | Años |
|-----------------------------------|------|
| Edificios y otras construcciones  | 20   |
| Instalaciones                     | 10   |
| Muebles y enseres                 | 10   |
| Equipos de cómputo                | 04   |
| Equipos y unidades de transporte  | 05   |
| Inversiones en locales alquilados | 10   |

Dentro del rubro de inmueble (conocido también como "edificios e instalaciones") la tasa de depreciación para los casos de mejoras e instalaciones es: Mejoras: 5%; Instalaciones: 5%

El valor residual, la vida útil y el método de depreciación se revisan periódicamente para asegurar que el método y el período de la depreciación sean consistentes con el beneficio económico futuro y las expectativas de vida útil de las partidas de inmuebles, mobiliario y equipo.

Asimismo, solo está permitido el modelo del costo para el registro y presentación del rubro del Activo Fijo. Lo cual queda excluido cualquier otro modelo para el registro de los activos fijos. Por otro lado, se permite depreciar los activos por elementos separados o en conjuntos dependiendo de la política adoptada por cada una de las empresas. Sin embargo, CAJA ICA ha tomado la opción de depreciar sus activos en forma conjunta teniendo en cuenta la materialidad de sus activos.

Las instituciones financieras están prohibidas de dar en garantía los bienes de su activo fijo, salvo los adquiridos en operaciones de arrendamiento financiero.

**j) Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados:**

Los bienes realizables incluyen bienes comprados con el propósito específico de otorgarse en arrendamiento financiero, siendo registrados inicialmente a su costo de adquisición; aquellos bienes realizables que no fueran otorgados en arrendamiento financiero son registrados al costo o valor de mercado, el menor de ambos.

Los bienes recibidos en pago, adjudicados y recuperados (provenientes de la resolución de un contrato de arrendamiento financiero) se registran inicialmente al valor de adjudicación judicial, extrajudicial, valor de mercado o valor insoluto de la deuda, el menor. Si el saldo insoluto de la deuda es mayor al del bien recuperado, la diferencia se reconoce como una pérdida, siempre que no existan posibilidades de recuperación. Reconociéndose a su vez una provisión







equivalente al 20 por ciento del valor de adjudicación o recuperación del bien, pudiendo mantenerse para este fin la provisión que se tenía constituida por el crédito relacionado.

Posteriormente se constituyen provisiones adicionales siguiendo los siguientes criterios:

#### Bienes Muebles:

Se constituye una provisión mensual uniforme, a partir del primer mes de la dación, adjudicación o recuperación, por un periodo de doce meses, hasta alcanzar el cien por ciento del valor neto de adjudicación o recuperación. Para estos bienes se podrá solicitar la prórroga *respectiva cuando los efectos o montos sean significativamente*. En cuyo caso la provisión de dichos bienes de manera excepcional se hará en 18 meses.

#### Bienes Inmuebles:

Se constituyen provisiones mensuales uniformes sobre el valor neto en libros obtenido al décimo segundo mes; siempre que no se haya obtenido la prórroga de seis meses contemplada en la Resolución SBS N°1535-2005, en cuyo caso se constituyen provisiones mensuales uniformes sobre el valor neto en libros obtenido al décimo octavo mes. En ambos casos las provisiones se constituyen hasta alcanzar el cien por ciento del valor neto en libros, en un plazo de tres y medio año, contados a partir de la fecha en la cual se empezaron a constituir las provisiones uniformes mensuales. Asimismo, se solicitará la prórroga de dichos bienes cuando la gerencia lo estime conveniente o el efecto sea significativo.

La actualización anual de las valuaciones de estos bienes, determinada por un perito independiente, implica, de ser necesario, la constitución de provisiones por desvalorización.

#### k) Intangibles de vida limitada -

La Resolución SBS N°1967-2011 establece el tratamiento contable de los activos intangibles de vida limitada. Estos activos son registrados al costo de adquisición, menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del activo, de ser aplicable. Estos activos comprenden principalmente a desarrollos y adquisiciones de licencias de software utilizados en las operaciones propias de CAJA ICA. De acuerdo con la Resolución SBS N°1967-2011, los activos intangibles de vida limitada se amortizan en un plazo máximo de cinco años.

La entidad reconocerá como activo intangible cuando:

- a) El bien debe encontrarse bajo control de la empresa.
- b) El bien debe ser identificable para que surja los derechos contractuales
- c) Se debe esperar beneficios futuros.

Los costos asociados con el desarrollo o mantenimiento de programas de cómputo son reconocidos como gastos cuando se incurren.

#### l) Pérdida por Deterioro

Cuando existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor de un activo puede no ser recuperable, CAJA ICA revisa el valor de sus inmuebles, mobiliario y equipo, e intangibles para verificar que no existe ningún deterioro permanente en su valor.



Cuando el valor del activo en libros excede su valor recuperable se reconoce una pérdida por deterioro en el estado de ganancias y pérdidas para los rubros de inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y su valor en uso. El precio de venta neto es el monto que se puede obtener en la venta de un activo en un mercado libre, mientras que el valor en uso es el valor presente de los flujos futuros estimados del uso continuo de un activo y de su disposición al final de su vida útil.

#### m) Adeudos y Obligaciones Financieras

Los pasivos por conceptos de adeudos y obligaciones financieras son registrados a su valor nominal o a su valor razonable con cambios en resultados. Los intereses devengados se reconocen en el estado de ganancias y pérdidas.

Los descuentos otorgados o las primas generadas en su colocación son diferidos, y se amortizan durante el plazo de vigencia de los pasivos relacionados.

#### n) Provisiones

Se reconoce una provisión sólo cuando CAJA ICA tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para cancelar dicha obligación y, al mismo tiempo, es posible estimar su monto de una manera fiable. Las provisiones se revisan cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha de los Estados Financieros. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los gastos que se espera incurrir para cancelarla.

#### o) Pasivos y Activos Contingentes

Un pasivo contingente es:

- a) Una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia o no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad; o
- b) Una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, que no se ha reconocido contablemente porque:
  - i) No es probable que para satisfacerla se vaya a requerir una salida de recursos que incorporen beneficios económicos; o
  - ii) El importe de la obligación no pueda ser medido con la suficiente fiabilidad.

La entidad no debe proceder a reconocer contablemente una obligación de carácter contingente. Por el contrario, deberá informar acerca de la obligación en cuestión en los estados financieros, salvo en el caso de que la salida de recursos que incorporen beneficios económicos tenga una probabilidad remota.

Un activo contingente es:

Un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad.





Quando el valor del activo en libros excede su valor recuperable se reconoce una pérdida por deterioro en el estado de ganancias y pérdidas para los rubros de inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y su valor en uso. El precio de venta neto es el monto que se puede obtener en la venta de un activo en un mercado libre, mientras que el valor en uso es el valor presente de los flujos futuros estimados del uso continuo de un activo y de su disposición al final de su vida útil.

**m) Adeudos y Obligaciones Financieras**

Los pasivos por conceptos de adeudos y obligaciones financieras son registrados a su valor nominal o a su valor razonable con cambios en resultados. Los intereses devengados se reconocen en el estado de ganancias y pérdidas.

Los descuentos otorgados o las primas generadas en su colocación son diferidos, y se amortizan durante el plazo de vigencia de los pasivos relacionados.

**n) Provisiones**

Se reconoce una provisión sólo cuando CAJA ICA tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para cancelar dicha obligación y, al mismo tiempo, es posible estimar su monto de una manera fiable. Las provisiones se revisan cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha de los Estados Financieros. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los gastos que se espera incurrir para cancelarla.

**o) Pasivos y Activos Contingentes**

**Un pasivo contingente es:**

- a) Una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia o no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad; o
- b) Una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, que no se ha reconocido contablemente porque:
  - i) No es probable que para satisfacerla se vaya a requerir una salida de recursos que incorporen beneficios económicos; o
  - ii) El importe de la obligación no pueda ser medido con la suficiente fiabilidad.

La entidad no debe proceder a reconocer contablemente una obligación de carácter contingente. Por el contrario, deberá informar acerca de la obligación en cuestión en los estados financieros, salvo en el caso de que la salida de recursos que incorporen beneficios económicos tenga una probabilidad remota.

**Un activo contingente es:**

Un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad.



La entidad no debe proceder a reconocer ningún activo contingente. No obstante, cuando la realización del ingreso sea prácticamente cierta, el activo correspondiente no es de carácter contingente, y por tanto es apropiado proceder a reconocerlo.

**p) Beneficios a los Trabajadores**

**Participación en las utilidades**

CAJA ICA reconoce un pasivo y un gasto de personal, sobre la base del 5% de la materia imponible determinada de acuerdo con la legislación fiscal vigente. Teniendo en cuenta las adiciones y deducciones tributarias según la legislación vigente sobre la materia, así como la respectiva pérdida tributaria de ser el caso.

**Vacaciones y Otros beneficios al Personal**

Las vacaciones anuales del personal, las ausencias remuneradas y otros beneficios al personal se reconocen sobre la base del devengado. La provisión por la obligación estimada por vacaciones anuales, las ausencias remuneradas y otros beneficios del personal resultantes de servicios prestados por los empleados se reconoce a la fecha del balance general.

**Compensación por Tiempo de Servicios**

La provisión para compensación por tiempo de servicios del personal se constituye por el íntegro de los derechos indemnizatorios de acuerdo con la legislación vigente. Los pagos efectuados con carácter cancelatorios son depositados principalmente en la institución, al ser la institución del sistema financiero elegida por los trabajadores. Estos depósitos tienen caracteres cancelatorios, solo están quedando pendientes y se encuentran registrados como pasivos en el estado de situación financiera los meses de noviembre y diciembre del 2024.

**q) Ganancias y Pérdidas por Diferencia de Cambio.**

Las transacciones en moneda extranjera se convierten al tipo de cambio vigente establecido por la SBS, a la fecha en que ocurren. Las ganancias y pérdidas por diferencia de cambio provenientes de la cancelación de partidas monetarias denominadas en moneda extranjera, o del ajuste de los activos y pasivos por variaciones en el tipo de cambio después de su registro inicial, se reconocen en el Estado de ganancias y pérdidas, en el período que se producen.

**r) Impuesto a la Renta.**

El impuesto a la renta, tanto corriente como diferido, es reconocido como gasto o ingreso, e incluido en el estado de resultados, excepto si tales importes se relacionan con partidas reconocidas en cuentas patrimoniales, en cuyo caso, el impuesto a la renta corriente o diferido es también reconocido en cuentas patrimoniales.

Según la legislación fiscal vigente, el impuesto a la renta corriente se determina aplicando la tasa del impuesto sobre la renta neta gravable del período, y es reconocido como gasto, en el ejercicio 2024 la tasa del impuesto a la renta es del 29.5%.

El pasivo por impuesto a la renta diferido se reconoce por todas las diferencias temporales gravables que surgen al comparar el valor en libros de los activos y pasivos y su base tributaria, sin tener en cuenta el momento en que se estime que las diferencias temporales que le dieron







diferencias temporales deducibles que surgen al comparar el valor en libros de los activos y pasivos y su base tributaria, en la medida en que sea probable que, en el futuro, la institución disponga de suficiente renta gravable contra la cual pueda aplicar las diferencias temporales que reviertan. El activo y el pasivo se miden a la tasa del impuesto a la renta que se espera aplicar a las ganancias gravables en el año en que este pasivo sea liquidado o el activo sea realizado, usando la tasa de impuesto a la renta promulgada o sustancialmente vigente a la fecha del Estado de Situación Financiera.

En el caso hubiere cambios de tasas del impuesto a la renta, la entidad aplicará para el cálculo del impuesto a la renta diferida la tasa que se tendrá que recuperar el activo o liquidar el pasivo, la diferencia por dicho ajuste de tasas será considerada como ingreso del ejercicio. La entidad ira ajustando el impuesto a la renta diferido en cada año que vaya variando las tasas del impuesto a la renta.

s) **Distribución de Dividendos:**

La distribución de dividendos en efectivo se reconoce como pasivos en los Estados Financieros en el año en el que los dividendos son aprobados por la junta general de accionistas. Cabe mencionar que hace ocho años no se vienen aprobando dividendos por parte de la Junta General de Accionista por un tema de embargo por parte de la municipalidad provincial de Ica ante la administración tributaria.

Cabe mencionar que en la junta general de accionista realizada el 24 de abril del 2024, se acordó detraer la reserva legal, capitalizar el 50% de las utilidades del ejercicio económico 2023 después de detraer las reservas, además, acordar la capitalización de 4'490,932 de las utilidades de libre disposición, lo cual equivale al 100% de las utilidades, después de detraer reservas y pagar los dividendos de las acciones preferentes.

t) **Utilidad por Acción:**

La utilidad por acción básica y diluida se calcula dividiendo la utilidad neta entre el promedio ponderado del número de acciones comunes en circulación durante el periodo. Las acciones que provienen de la capitalización de utilidades constituyen una división de acciones y; por lo tanto, para el cálculo del promedio ponderado de acciones se considera que esas acciones siempre estuvieron en circulación. Al 31 de diciembre de 2024, CAJA ICA no tiene instrumentos financieros con efecto dilutivo, por lo que las utilidades por acción básica y diluida son las mismas.

u) **Efectivo y equivalente de efectivo.**

El efectivo y equivalente de efectivo presentado en el Estado de Flujo de Efectivo incluye los Fondos disponibles. Según lo establecido por la SBS, CAJA ICA prepara y presenta este estado aplicando el método indirecto teniendo en cuenta el giro del negocio de la entidad.

En el Estado de situación financiero los sobregiros se reclasifican al pasivo.

3.- **TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA:**

Los saldos en moneda extranjera están expresados en nuevos soles al tipo de cambio vigente al cierre del año. Las diferencias de cambio que generan estos saldos se incorporan en los



resultados del ejercicio en que se devengan. Los activos y pasivos en moneda extranjera se registran al tipo de cambio de la fecha en que se realizan las transacciones y se expresan en moneda peruana al cierre de cada mes utilizando el tipo de cambio fijado por la SBS a esa fecha. Las ganancias o pérdidas que resultan de expresar los activos y pasivos en moneda extranjera a las tasas de cambio vigentes a la fecha del balance general se registran en los resultados del ejercicio.

|                                                     | 2024              | 2023              |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                     | USD (000)         | USD (000)         |
| <b>ACTIVO</b>                                       | <b>23,922,118</b> | <b>21,249,130</b> |
| Disponible                                          | 8,283,673         | 15,683,801        |
| Inversiones a vencimiento                           | -                 | -                 |
| Cartera de créditos, neto                           | 562,347           | 1,292,529         |
| Cuentas por cobrar                                  | 3,536,638         | 108,074           |
| Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados | 1,153,209         | 692,658           |
| Otros activos                                       | 10,386,251        | 3,472,068         |
| <b>PASIVO</b>                                       | <b>23,839,681</b> | <b>21,198,111</b> |
| Depósitos y obligaciones                            | 13,353,091        | 18,685,533        |
| Adeudos y obligaciones financieras                  | 2,302             | 5,913             |
| Cuentas por pagar                                   | 10,149,527        | 2,174,595         |
| Provisiones                                         | 290,359           | 290,316           |
| Otros Pasivos                                       | 44,402            | 41,754            |
| <b>POSICIÓN ACTIVA (PASIVA) NETA</b>                | <b>82,437</b>     | <b>51,019</b>     |

4. **FONDOS DISPONIBLES:**

Los fondos de encaje legal al cierre del ejercicio están constituidos por dinero en efectivo que se encuentran custodiados en bóveda de la propia Caja Ica, y depósitos en cuentas corrientes en el Banco Central de Reserva del Perú, tanto en moneda nacional, como en moneda extranjera, los cuales se encuentran dentro de los límites establecidos de conformidad con lo señalado en el literal a) del artículo 161º de la Ley Nº 26702.

Al 31 de diciembre de 2024, este rubro incluye lo siguiente:

|                                                        | 2024               | 2023               |
|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                        | S/                 | S/                 |
| Caja                                                   | 49,455,572         | 41,617,404         |
| Banco Central de Reserva del Perú (a)                  | 141,643,360        | 165,296,011        |
| Bancos y entidades del sistema financiero del país (b) | 61,598,359         | 87,393,431         |
| Canje                                                  |                    |                    |
| Otras disponibilidades (c)                             | 1,752,636          | 1,665,727          |
|                                                        | <b>254,449,927</b> | <b>295,972,573</b> |

El saldo de CAJA ICA corresponde al efectivo que se mantiene en la bóveda de las Agencias y Oficinas Especiales en moneda nacional y moneda extranjera.

a) Los Fondos en el BCRP que ascendieron a S/ 141'643,360 al 31 de diciembre de 2024 y S/ 165'296,011 al 31 de diciembre del 2023, representan el encaje legal que CAJA ICA debe mantener por sus obligaciones con el público. Estos fondos están







depositados en la cuenta corriente de la propia entidad, los cuales se mantienen dentro de los límites fijados por las disposiciones vigentes, Operaciones de Overnight y depósitos a plazo fijo con el Banco Central de Reserva.

- b) Los depósitos en bancos y entidades del sistema financiero del país corresponden, principalmente a los saldos en soles y dólares estadounidenses, que son de libre disponibilidad y generan intereses a tasas de mercado. Al 31 de diciembre de 2024, CAJA ICA mantiene depósitos en operaciones de Depósito Plazo y depósitos de cuentas de ahorro en las diversas empresas del sistema financiero.
- c) En este rubro se incluyen depósitos restringidos, cheques de cobro inmediato e intereses devengados tanto en moneda nacional y extranjera.

#### 5. INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA:

Las inversiones disponibles para la venta al 31 de diciembre de 2024 corresponden a S/ 117'894,048 en moneda nacional, está conformada por operaciones en Certificados de Depósito, Certificados de Depósitos Negociables y papeles comerciales.

|                                                                | 2024        | 2023        |
|----------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                                | S/          | S/          |
| Valores y Títulos Emitidos Gobierno                            | -           | -           |
| Valores y Títulos Emitidos B. Central                          | 80,884,707  | 90,365,287  |
| Valores y Títulos Emitidos por Empresas del Sistema Financiero | 33,270,531  | 25,806,256  |
| Valores y Títulos Emitidos por otras Sociedades                | 3,938,810   | 5,745,963   |
|                                                                | 117,894,048 | 121,917,506 |

#### 6. CARTERA DE CRÉDITOS, NETO:

Al 31 de diciembre de 2024, este rubro incluye lo siguiente:

|                                              | 2024          | 2023          |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                              | S/            | S/            |
| CRÉDITOS DIRECTOS                            | 1,857,887,253 | 1,724,990,726 |
| Préstamos                                    | 1,640,960,704 | 1,521,905,746 |
| Arrendamiento financiero                     | 0.00          | 0.00          |
| Créditos hipotecarios para vivienda          | 92,228,267    | 85,865,393    |
| Créditos pignoratícios                       | 1,605,827     | 1,486,300     |
| Créditos refinanciados                       | 30,510,115    | 28,945,211    |
| Créditos vencidos y en cobranza judicial     | 92,362,340    | 86,788,075    |
| MÁS (MENOS)                                  | 31,358,700    | 29,725,205    |
| Rendimientos devengados de créditos vigentes | 31,358,700    | 29,725,205    |
| MENOS                                        | -150,145,777  | -154,005,011  |
| Provisión para créditos de cobranza dudosa   | -150,145,777  | -154,005,011  |
| TOTAL                                        | 1,738,880,176 | 1,600,710,921 |



Los préstamos están denominados en Moneda Nacional y en Moneda Extranjera (US\$. Dólares Americanos), se encuentran respaldados con otras garantías preferidas recibidas de sus clientes, conformadas principalmente por pagarés y garantías hipotecarias, son de libre disponibilidad a medida que cumplan el vencimiento y generan intereses de acuerdo a la tasa pactada.

#### Cartera de créditos:

a) Al 31 de diciembre de 2024, este rubro incluye lo siguiente:

|                                              | 12 2024   | 12 2023   |
|----------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                              | Miles S/. | Miles S/. |
| CRÉDITOS DIRECTOS                            | 1,859,180 | 1,727,324 |
| Préstamos                                    | 1,642,013 | 1,523,130 |
| Arrendamiento financiero                     | 0         | 0         |
| Créditos hipotecarios para vivienda          | 92,254    | 85,890    |
| Créditos pignoratícios                       | 1,621     | 1,491     |
| Créditos refinanciados                       | 30,699    | 29,466    |
| Créditos vencidos y en cobranza judicial     | 92,593    | 87,347    |
| MÁS (MENOS)                                  | 31,359    | 29,725    |
| Rendimientos devengados de créditos vigentes | 31,359    | 29,725    |
| Intereses no devengados                      | -1,512    | -2,333    |
| MENOS                                        | -150,146  | -154,005  |
| Provisión para créditos de cobranza dudosa   | -150,146  | -154,005  |
| TOTAL CRÉDITOS DIRECTOS                      | 1,738,880 | 1,600,711 |

b) De acuerdo con las normas de la SBS, Al 31 de diciembre 2024 la cartera de créditos de CAJA ICA está clasificada por riesgo de la siguiente manera:

|                           | 31/12/2024    | 31/12/2023    |
|---------------------------|---------------|---------------|
| CATEGORÍAS DE RIESGO      |               |               |
| Normal                    | 1,645,869,488 | 1,475,314,757 |
| Con Problemas Potenciales | 55,884,926    | 81,530,046    |
| Deficiente                | 19,897,158    | 40,514,607    |
| Dudoso                    | 39,418,197    | 31,796,571    |
| Pérdida                   | 98,109,874    | 98,167,963    |
| TOTAL                     | 1,859,179,644 | 1,727,323,944 |

c) Las entidades financieras en el Perú deben constituir su provisión para créditos de cobranza dudosa sobre la base de la clasificación de riesgo y utilizando los porcentajes indicados en la Resolución SBS N°11356-2008 y en la Resolución SBS N°6941-2008, respectivamente, según se detalla a continuación:

i. Para los créditos clasificados en la categoría "Normal", Al 31 de diciembre de 2024:





| TIPO DE CRÉDITO            | COMPONENTE |                 |               |
|----------------------------|------------|-----------------|---------------|
|                            | TASA FIJA  | PRO CÍCLICO (%) | TASA RSE (**) |
| Corporativos               | 0.70%      | 0.10%           |               |
| Grandes empresas           | 0.70%      | 0.40%           |               |
| Medianas empresas          | 1%         | 0.60%           |               |
| Pequeñas empresas          | 1%         | 1.00%           | 1%            |
| Microempresas              | 1%         | 1.00%           | 1%            |
| Consumo revolvente         | 1%         | 1.50%           |               |
| Consumo no-revolvente      | 1%         | 1%              |               |
| Hipotecarios para vivienda | 0.70%      | 0.40%           |               |

\* Nuevas tasas establecidas en la Resolución SBS N° 03718-2021, en el caso que el crédito otorgado cuente con garantías preferidas autoliquidables (CGPA), el componente procíclico será de 0% por la procon cubierta por dichas garantías. Desde nov-14 la SBS desactiva la regla procíclica.

\*\* Las provisiones por riesgo de sobreendeudamiento (RSE) se calcularon hasta nov-20, ya que a partir de dic-20 la SBS suspendió el cálculo de provisiones por RSE.

- ii. Para los créditos clasificados en las categorías "Con problemas potenciales", "Deficiente", "Dudoso" y "Pérdida", según se trate de Créditos sin Garantías (CSG), Créditos con Garantías Preferidas (CGP), Créditos con Garantías Preferidas de Muy Rápida Realización (CGPMRR) o Créditos con Garantías Preferidas Autoliquidables (CGPA), Al 31 de diciembre de 2024, se utilizan los siguientes porcentajes:

| TIPO DE CRÉDITO | CSG     | CGP    | CGPMRR | CGPA  |
|-----------------|---------|--------|--------|-------|
| CPP             | 5.00%   | 2.50%  | 1.25%  | 1.00% |
| Deficiente      | 25.00%  | 12.50% | 6.25%  | 1.00% |
| Dudoso          | 60.00%  | 30.00% | 15.00% | 1.00% |
| Pérdida         | 100.00% | 60.00% | 30.00% | 1.00% |

Según Res SBS 3922-2021, la SBS estableció tasas de provisión específicas por la cartera reprogramada en categoría de riesgos normal, CPP y deficiente del tipo consumo no revolvente, microempresa, pequeña empresa y mediana empresa (no aplica a créditos agropecuarios con pagos con frecuencia menor a mensual y créditos de programas de gobierno). Asimismo, se estableció provisiones adicionales por los intereses devengados de los créditos reprogramados, en situación contable de vigente, correspondientes a la cartera de créditos de consumo no revolvente, microempresa, pequeña empresa y mediana empresa, por los que el cliente no haya efectuado el pago de al menos una cuota completa que incluya capital según condiciones indicadas:

| Tasa de provisión sobre SALDO DE CAPITAL |                          |                           |                      |
|------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------|
| Categoría de riesgo                      | Tasa mínima              | Sin pago* en los últimos: |                      |
|                                          |                          | 6 meses                   | 12 meses             |
| Normal                                   | Equivalente a CPP        | Equivalente a Deficiente  |                      |
| CPP                                      | Equivalente a CPP        |                           | Equivalente a Dudoso |
| Deficiente                               | Equivalente a Deficiente | Equivalente a Deficiente  |                      |

\*Sin pago de al menos una cuota completa que incluya capital



| Tasa de provisión sobre INTERESES DEVENGADOS |                          |                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Situación contable                           | Tasa mínima              | Sin pago* en los últimos 6 meses |
| Vigente                                      | Equivalente a Deficiente | 100%                             |
| Cumplimiento de pago (meses)                 | 0-6                      | mas de 6                         |

\*Sin pago de al menos una cuota completa que incluya capital

El movimiento de la provisión para créditos de cobranza dudosa (créditos directos) se muestra a continuación en cuadro líneas abajo:

| Descripción                 | Dic-24       | Dic-23       |
|-----------------------------|--------------|--------------|
|                             | S/           | S/           |
| Saldo al 1° de Enero        | 154,005,011  | 159,749,358  |
| Provisiones del Periodo     | 214,696,088  | 207,541,861  |
| Recuperación de Provisiones | -139,683,672 | -128,091,776 |
| Castigos                    | -66,813,026  | -50,400,328  |
| Venta de cartera            | -11,992,568  | -16,303      |
| Diferencia en Cambio        | -66,056      | -34,777,801  |
| Saldo al 31 de Diciembre    | 150,145,777  | 154,005,011  |

En opinión de la Gerencia de CAJA ICA, la provisión para créditos de cobranza dudosa registrada al 31 de diciembre de 2024, está de acuerdo con las normas y autorizaciones de la SBS vigentes en esas fechas.

- a) Una parte de la cartera de créditos está respaldada con garantías recibidas de clientes, conformadas en su mayoría por hipotecas, fianzas, títulos valores, prendas industriales y prendas mercantiles.
- b) Los intereses que genera la cartera de créditos son pactados libremente teniendo en cuenta las tasas de interés vigentes en los mercados donde opera CAJA ICA.

## 7. CUENTAS POR COBRAR:

Al 31 de diciembre de 2024, este rubro está compuesto de la siguiente manera:

|                                         | 2024       | 2023       |
|-----------------------------------------|------------|------------|
|                                         | S/         | S/         |
| Por venta de bienes                     | 490,259    | 481,784    |
| Por pagos hechos por cuenta de terceros | 1,028,253  | 828,539    |
| Por comisiones                          | 6,190      | 8,152      |
| Otros                                   | 19,456,515 | 5,418,928  |
| Provisión de cobranza dudosa            | -1,757,932 | -1,837,028 |
|                                         | 19,223,285 | 4,900,376  |

En comparación al año anterior el importe neto de las cuentas por cobrar ha incrementado en S/ 14'322,909 básicamente, por la cancelación del contrato de seguros con Mapfre, realizada el 31 de octubre del 2024 por el importe S/ 12'636,101.40 (\$ 3'357,093.89) y fue regularizada con la emisión de una nota de crédito, la misma que fue aplicada al nuevo contrato de seguros 3D. Además, del incremento de los intereses que nos adeuda SUNAT por el importe de S/ 612,914, por el recalcu de intereses por dos resoluciones de intendencia, por el aumento de las







inversiones de las operaciones de reporte en ese periodo por el importe de S/ 824,803 y a la provisión de cobranza dudosa.

Las cuentas por cobrar a terceros y diversas están compuestas por gastos administrativos y gastos judiciales (cargados a clientes de créditos), garantías otorgadas por alquileres y otras cuentas por cobrar a terceros y al personal.

8. BIENES REALIZABLES Y ADJUDICADOS:

Al 31 de diciembre de 2024, el rubro de bienes realizables y bienes adjudicados el cual se incluye las provisiones correspondientes, se componen de la siguiente manera:

|                                     | 2024       | 2023       |
|-------------------------------------|------------|------------|
|                                     | S/         | S/         |
| Joyas de oro                        | 131,820    | 6,858      |
| Inmuebles                           | 6,187,792  | 3,695,337  |
| Mobiliario y equipo                 | -          | -          |
| Maquinaria y unidades de transporte | -          | -          |
| Otros bienes recibidos en pagos y   | -          | -          |
| Adjudicados                         | -          | -          |
| Provisión                           | -1,910,549 | -1,129,584 |
|                                     | 4,409,063  | 2,572,611  |

En el rubro de bienes realizables y adjudicados se ha observado un incremento significativo en la categoría de Terrenos. Esto se debe a la adjudicación de 6 bienes inmuebles que fueron entregados en dación por pago, por el monto \$ 679,257.08 que al cierre del año suman un total de S/ 2,556 724. y debemos tener en cuenta también hubo venta de inmueble que al cierre del ejercicio en el rubro de terrenos suman el monto de S/2,492 455. También se ha tenido un incremento en joyas de Oro por un monto de S/ 124,962.

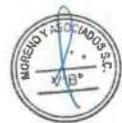
Al sumar ambos rubros suman un incremento de bienes adjudicados por S/2,617,417. Además, también se ha registrado un incremento de las provisiones de adjudicación en los componentes principales.

- La provisión inicial de un 20% de la adjudicación de los inmuebles entregados en dación en pago que equivale a \$ 135,851.42 que al tipo de cambio es S/ 511,345.
- La provisión por desvalorización de un inmueble adjudicado en el año 2023 por el monto de \$ 63,425.00 que a tipo de cambio es S/ 238,732.
- Ambas operaciones significativas suman el monto de S/ 750,077 y se tiene que agregar las provisiones que se realizan mensualmente de los demás bienes adjudicados suman por S/ 30,888.00 todo esto suma el total de S/ 780,965. en el periodo 2024.

En resumen, las operaciones neteadas en el rubro de bienes realizables y adjudicados reflejan un incremento total de S/ 1'836,452.00.

9. PARTICIPACIONES:

Al 31 de diciembre de 2024, el rubro de Participaciones que la entidad posee en el FOCMAC en calidad de aportes asciende al importe S/ 3'486,969 que en términos porcentuales representa el 7.29%. Se debe de mencionar que la institución debe de aplicar el método de



participación patrimonial como lo establece el Manual de Contabilidad para Empresas del Sistema Financiero.

|                                  | DICIEMBRE | DICIEMBRE |
|----------------------------------|-----------|-----------|
|                                  | 2,024     | 2,023     |
|                                  | S/        | S/        |
| Inversiones en aportes al FOCMAC | 3,483,969 | 3,337,761 |
| TOTAL                            | 3,483,969 | 3,337,761 |





10. INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO:

Al 31 de diciembre de 2024, el rubro de Inmuebles, Mobiliario y Equipos se compone de la siguiente manera:

|                                                   | 01-Ene-24   | ADICIONES  | RECLASIFICACION | RETIROS   | 31-Dic-24   | 01-Ene-23   | ADICIONES  | RECLASIFICACION | RETIROS | 31-Dic-23   |
|---------------------------------------------------|-------------|------------|-----------------|-----------|-------------|-------------|------------|-----------------|---------|-------------|
|                                                   | S/          | S/         | S/              | S/        | S/          | S/          | S/         | S/              | S/      | S/          |
| COSTO                                             |             |            |                 |           |             |             |            |                 |         |             |
| Terrenos                                          | 18,178,795  |            |                 |           | 18,178,795  | 18,178,795  |            |                 |         | 18,178,795  |
| Edificaciones y construcciones                    | 14,318,566  |            |                 |           | 14,318,566  | 14,318,566  |            |                 |         | 14,318,566  |
| Instalaciones                                     | 7,331,471   | 0          |                 |           | 7,331,471   | 7,244,133   | 22,737     |                 | 64,601  | 7,331,471   |
| Muebles y enseres                                 | 2,486,083   | 816,850    |                 | 198,001   | 3,104,932   | 2,505,156   | 89,904     |                 | 108,977 | 2,486,083   |
| Equipos de computo                                | 36,847,538  | 8,263,806  |                 | 23,616    | 45,087,719  | 29,170,267  | 8,429,340  |                 | 752,068 | 36,847,538  |
| Otros bienes y equipos                            | 15,268,995  | 4,551,187  |                 | 132,792   | 19,687,390  | 13,377,355  | 1,931,389  |                 | 44,749  | 15,268,995  |
| Unidades de transporte                            | 8,930,196   | 765,731    |                 | 1,151,019 | 8,544,908   | 8,247,260   | 794,867    |                 | 81,531  | 8,930,196   |
| Trabajos en curso                                 | 1,004,351   | 918,367    | -1,908,423      |           | 14,296      | 624,815     | 1,235,323  | -855,787        |         | 1,004,351   |
| Instalaciones y mejoras en Propiedades alquiladas | 10,543,175  | 2,979,074  | 1,607,718       | 1,128,244 | 13,951,713  | 9,451,466   | 300,524    | 791,185         | 0       | 10,543,175  |
|                                                   | 114,309,171 | 18,245,015 | -300,705        | 2,633,672 | 130,219,409 | 103,087,814 | 12,809,082 | 0               | 987,725 | 114,309,171 |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA                            |             |            |                 |           |             |             |            |                 |         |             |
| Edificios y construcciones                        | 5,221,247   | 712,582    |                 |           | 5,933,829   | 4,508,668   | 711,579    |                 |         | 5,221,247   |
| Instalaciones                                     | 3,078,290   | 341,168    |                 |           | 3,419,458   | 2,722,088   | 356,202    |                 |         | 3,078,290   |
| Muebles y enseres                                 | 1,983,422   | 126,860    |                 | 197,757   | 1,912,525   | 1,996,893   | 91,159     |                 | 108,630 | 1,983,422   |
| Equipos de computo                                | 26,381,753  | 4,101,393  |                 | 9,060     | 30,474,015  | 24,552,602  | 2,584,591  |                 | 751,441 | 26,381,753  |
| Otros bienes y equipos                            | 8,822,813   | 1,340,836  |                 | 105,936   | 10,057,712  | 7,978,942   | 888,596    |                 | 44,726  | 8,822,813   |
| Unidades de transporte                            | 7,647,590   | 603,522    |                 | 1,150,441 | 7,100,670   | 6,918,582   | 781,422    |                 | 54,414  | 7,647,590   |
| Trabajos en curso                                 | 0.00        |            |                 |           | 0           | 0.00        |            |                 |         | 0           |
| Instalaciones y mejoras en Propiedades alquiladas | 6,070,750   | 1,020,173  |                 | 960,876   | 6,130,047   | 5,439,152   | 631,598    |                 | 0       | 6,070,750   |
|                                                   | 59,205,865  | 8,246,534  | 0               | 2,424,071 | 65,028,127  | 54,116,928  | 6,041,147  | 0               | 959,210 | 59,205,865  |
| NETO                                              | 55,703,306  | 9,998,481  | -300,705        | 209,601   | 65,191,482  | 48,970,886  | 6,761,935  | 0               | 28,515  | 55,703,306  |



El incremento en el rubro de activos fijos en relación al ejercicio anterior se debe básicamente por las adquisiciones de S/ 18'245,015, principalmente por la implementación de las nuevas tiendas Chancay, San Borja, Los Aguijes, Huaura, Supe, Acari, Ate, Subtanjalla, San Juan de Lurigancho, Grocio Prado, Huancasancos y Pampa Cangallo en 2024, menos las depreciaciones del periodo las mismas que ascienden al importe de S/8'246,534

Las adquisiciones en el periodo son como sigue: equipo de cómputo S/ 8'263,806, trabajos en curso S/ 918,367, otros bienes y equipos S/ 4'551,187 y unidades de transporte S/765,731, muebles y enseres S/816,850 e instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas en S/ 2'929,074 menos las depreciaciones del periodo

La Gerencia revisa periódicamente el método de depreciación utilizado, con la finalidad de asegurar que sea consistente con el beneficio económico de los activos fijos. Por otro lado, la Gerencia de la Caja Ica considera que no hay situaciones que indiquen que existe un posible deterioro en el valor de sus inmuebles, mobiliario y equipo.

11. INTANGIBLES, NETO

a) A continuación, se presenta el movimiento del intangible y su amortización acumulada por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2024:

|                        | 01-Ene-24   | ADICIONES | T. C   | 31-Dic-24   | 01-Ene-23  | ADICIONES | T. C    | 31-Dic-23   |
|------------------------|-------------|-----------|--------|-------------|------------|-----------|---------|-------------|
|                        | S/          | S/        | S/     | S/          | S/         | S/        | S/      | S/          |
| COSTO                  |             |           |        |             |            |           |         |             |
| Software               | 14,349,743  | 1,909,315 | 14,752 | 16,273,810  | 12,606,184 | 1,771,722 | -28,163 | 14,349,743  |
| Licencias              |             |           |        |             |            |           |         |             |
|                        | 14,349,743  | 1,909,315 | 14,752 | 16,273,810  | 12,606,184 | 1,771,722 | -28,163 | 14,349,743  |
| AMORTIZACIÓN ACUMULADA |             |           |        |             |            |           |         |             |
| Software               | -10,174,321 | 1,242,806 | 14,752 | -11,431,879 | -9,123,380 | 1,079,104 | -28,163 | -10,174,321 |
| Licencias              |             |           |        |             |            |           |         |             |
|                        | -10,174,321 | 1,242,806 | 14,752 | -11,431,879 | -9,123,380 | 1,079,104 | -28,163 | -10,174,321 |
| NETO                   | 4,175,422   | 666,509   | -0     | 4,841,930   | 3,482,804  | 692,618   | -       | 4,175,422   |

La variación positiva de este rubro en comparación al año anterior se debe básicamente por la incorporación del software Índigo, Optimus, Modulo de logística, operaciones, modulo contable , entre otros softwares que se están desarrollando internamente en CAJA ICA durante el ejercicio 2024, menos la amortización realizada en el periodo.

Cabe mencionar que el manual de contabilidad para empresas del sistema financiero establece que un intangible debe ser amortizado como plazo máximo de 05 cinco años.







## 12. IMPUESTOS DIFERIDO

Al 31 de diciembre de 2024 el saldo de este rubro se muestra en el siguiente cuadro, debido a las diferencias temporales aplicable según la NIC 12 Impuesto a las ganancias.

|                   | 2024       | 2023       |
|-------------------|------------|------------|
|                   | S/         | S/         |
| Impuesto Diferido | 20,809,898 | 19,680,824 |
|                   | 20,809,898 | 19,680,824 |

El impuesto diferido en comparación al año anterior ha incrementado ligeramente debido a la generación y reducción de las partidas temporales producto de la aplicación de la NIC 12 impuesto a las ganancias. En este ejercicio 2024 ha incrementado en S/1'129,074 producto de las diferencias temporales adicionales y diferencias temporales deducibles generadas en el ejercicio 2024.

## 13. OTROS ACTIVOS:

Al 31 de diciembre de 2024, este rubro incluye lo siguiente:

|                                               | 2024       | 2023       |
|-----------------------------------------------|------------|------------|
|                                               | S/         | S/         |
| Seguros pagados por anticipado                | 36,173,108 | 11,442,221 |
| Alquileres pagados por anticipado             | 267,942    | 194,799    |
| Publicidad y mercadeo pagados por anticipado  | 389,440    | 241,078    |
| Suscripciones pagadas por anticipado          | 149,616    | 126,597    |
| Entregas a rendir cuentas                     | 72,508     | 73,331     |
| Útiles de oficina                             | 3,420,546  | 2,566,470  |
| Otras cargas diferidas                        | 193,496    | 178,135    |
| Otros gastos pagados por anticipado           | 7,104,244  | 4,571,986  |
| Intereses y comisiones pagados por anticipado | 0          | 0          |
| Crédito fiscal IGV y renta                    | 7,469,589  | 12,668,982 |
| Otros - Activos diferidos                     | -          | -          |
| Bienes diversos                               | 737        | 726        |
| Cheques Rechazados                            | 117        | -          |
| Faltante de Caja                              | 1,895      | 100        |
| Adelanto de proveedores                       | 136,963    | 0.00       |
| Operaciones por liquidar                      | 6,000,314  | 4,718,711  |
| Otras                                         | -          | -          |
|                                               | 61,380,516 | 36,783,116 |

Este rubro ha aumentado considerablemente en comparación al año anterior en S/ 24'597,400 debido al incremento de los seguros pagados por anticipado por S/ 24'730,887 principalmente por la inclusión de seguros multi-riesgo, incendio y seguros integrales de las nuevas tiendas aperturadas en el presente ejercicio con una vigencia del 2024 al 2029, y operaciones por liquidar por S/1'281,603.



También el crédito fiscal relacionado a pagos a cuenta del impuesto a la renta el mismo que fue compensado contra impuesto a la renta anual por pagar de Caja Ica en el presente ejercicio.

Respecto a otros gastos pagados por anticipado que se presenta a continuación, muestra un incremento de S/ 2'532,258, el mismo que representa una variación de 55.38%, cuyo incremento se genera principalmente un mayor derecho de uso de licencias que se han contratado en el presente ejercicio por el importe de S/ 2'304,029, cuyas vigencias es hasta el 2028 y el derecho uso de las publicidades por convenios instituciones con diversas entidades, los cuales se han incrementado en un importe S/ 327,937.

## OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

| Concepto                                           | 2024      | 2023      |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Derecho de uso de licencias pagados por anticipado | 3,897,135 | 1,593,106 |
| Publicidad pagada por anticipado                   | 1,427,254 | 1,099,317 |
| Seguro Instrumento Cobertura                       | 617,782   | 729,622   |
| Reparación y Mantenimiento pagado por anticipado   | 461,591   | 307,204   |
| Otros Servicios pagados por anticipado             | 421,131   | 317,211   |
| Alquileres espacios publicitarios                  | 138,885   | 488,139   |
| Alquileres de otros inmuebles                      | 11,317    | 4,896     |
| Capacitación pagados por anticipado                | 119,389   | 6,736     |
| Servicio Evaluación Personal                       | 0         | 12,438    |
| Comisiones pagadas a COFIDE                        | 9,760     | 13,317    |
| Suma saldos                                        | 7,104,244 | 4,571,986 |

## 14. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO:

Los Depósitos de Ahorro y a Plazo del público se encuentran debidamente respaldados por el Encaje Legal, según las normas del Banco Central de Reserva del Perú – BCRP.

Al 31 de diciembre de 2024, este rubro incluye las siguientes obligaciones:

|                                                 | Dic-24        | Dic-23        |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                 | S/            | S/            |
| Obligaciones a la Vista                         | 683,772       | 263,631       |
| Obligaciones a la vista                         | 683,772       | 263,631       |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro              | 410,814,791   | 313,436,108   |
| Obligaciones por cuentas de ahorro              | 410,814,791   | 313,436,108   |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                | 1,013,960,121 | 1,089,647,436 |
| Obligaciones por cuentas a plazo                | 923,598,617   | 976,206,632   |
| Ahorro Plazo Programado                         | 47,676        | 45,835        |
| Depósito Compensación de Tiempo de Servicio     | 68,404,815    | 77,116,347    |
| Gastos por pagar de obligaciones con el público | 21,909,012    | 36,278,622    |
| Otras Obligaciones                              | 197,591,326   | 204,384,279   |
| Beneficios sociales de los trabajadores         | 1,056,014     | 889,164       |
| Obligaciones con el público restringidas        | 196,535,312   | 203,495,115   |





|       |               |               |
|-------|---------------|---------------|
| TOTAL | 1,623,050,009 | 1,607,731,453 |
|-------|---------------|---------------|

Representan obligaciones contraídas por operaciones normales derivadas de la captación de recursos del público en diversas modalidades. La tasa de interés que devengan los depósitos de ahorros y a plazo en sus diferentes modalidades, es fijada por la empresa, tomando en cuenta la tasa promedio del mercado financiero, el monto, el plazo y la moneda del depósito.

Al 31 de diciembre de 2024, las tasas anuales de interés para depósitos en moneda nacional fluctúan entre 0.00% y 9.60% y para moneda extranjera fue entre 0.00% y 4.20% para operaciones de ahorros, CTS y plazo fijo, según detalle:

| TASAS MONEDA NACIONAL |        |        |
|-----------------------|--------|--------|
| PRODUCTO              | MINIMA | MAXIMA |
| AHORROS               | 0.00%  | 6.50%  |
| CTS                   | 1.00%  | 7.50%  |
| PLAZO FIJO            | 0.10%  | 9.60%  |

| TASAS MONEDA EXTRANJERA |        |        |
|-------------------------|--------|--------|
| PRODUCTO                | MINIMA | MAXIMA |
| AHORROS                 | 0.00%  | 0.60%  |
| CTS                     | 0.50%  | 3.00%  |
| PLAZO FIJO              | 0.10%  | 4.20%  |

- a) Al 31 de diciembre de 2024, el total del rubro de obligaciones con el público asciende a la suma de S/ 1,623'050,009, monto mayor al obtenido en el ejercicio 2023 que alcanzo el importe de S/1,607'731,453. El incremento de S/ 15'318,556 se genera principalmente por el aumento de las obligaciones a la vista, obligaciones por cuentas de ahorros de los plazos fijos, la disminución de los depósitos CTS (por la disponibilidad del 100% de los fondos) y las obligaciones con el público.
- b) A continuación, se presenta el saldo de los depósitos a plazo clasificados por vencimiento el cual incluye los depósitos de las Instituciones financieras, donde se puede apreciar que la mayor cantidad de depósitos por vencimiento se encuentran entre los rangos de 91 a 180 días y de 181 a 360 días.

DEPOSITOS POR VENCIMIENTO

|       |                     |               |               |
|-------|---------------------|---------------|---------------|
| 1     | De 0 a 30 días      | 0             | 0             |
| 2     | De 31 a 60 días     | 2,910,368     | 2,928,559     |
| 3     | De 61 a 90 días     | 3,323,059     | 1,683,881     |
| 4     | De 91 a 180 días    | 111,968,729   | 52,030,892    |
| 5     | De 181 a 360 días   | 438,450,770   | 320,848,426   |
| 6     | De 361 a 720 días   | 490,559,449   | 698,621,224   |
| 7     | De 721 a 1080 días  | 37,479,703    | 61,678,765    |
| 8     | De 1081 a 1440 días | 24,947,023    | 27,926,174    |
| 9     | De 1441 a 1800 días | 0             | 0             |
| 10    | De 1801 a más días  | 26,111        | 20,104        |
| TOTAL |                     | 1,109,665,202 | 1,165,738,025 |



15. DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO:

Al 31 de diciembre de 2024 este rubro incluye lo siguiente:

|                     | Dic-24    | Dic-23 |
|---------------------|-----------|--------|
|                     | S/        | S/     |
| Depósitos de Ahorro | -         | -      |
| Depósitos a Plazo   | 2,500,000 | -      |
| Gastos por pagar    | 19,544    | -      |
| TOTAL               | 2,519,544 | -      |

Con respecto a este rubro el saldo registrado en el 2024 fue de S/ 2'519,544, este incremento se da básicamente por los depósitos a plazo en S/ 2'500,000 y los gastos por pagar en 19,544 a diferencia del ejercicio 2023 donde no se muestra saldos respecto a estos rubros.

16. ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS:

Al 31 de diciembre de 2024, este rubro incluye las siguientes obligaciones financieras a corto y largo plazo:

|                                                                                                    | Dic-24      | Dic-23      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                                                                    | S/          | S/          |
| Adeudos Y Obligaciones - COFIDE                                                                    | 38,961,093  | 27,033,428  |
| Adeudos por Préstamos Ordinarios - COFIDE                                                          | 213,154,696 | 153,490,322 |
| Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones - COFIDE                                                | 180,124     | 128,478     |
|                                                                                                    | 252,295,913 | 180,652,227 |
| Otros Adeudos y Obligaciones del Pais / Tarjeta de Crédito                                         | 2,774       | 3,088       |
|                                                                                                    | 2,774       | 3,088       |
| GASTOS POR PAGAR DE ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON ORGANISMOS INTERNAC / TRIODOS INVESTMENT MANAGEMENT | 312,762     | 287,647     |
| OIKOCREDIT -SOC. COOP DESARROLLO EUMENICAL                                                         | 74,847      | 51,979      |
| OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL EXTERIOR / TRIODOS INVESTMENT MANAGEMENT                          | 18,971,865  | 18,971,865  |
| OIKOCREDIT -SOC. COOP DESARROLLO EUMENICAL                                                         | 18,810,000  | 18,810,000  |
|                                                                                                    | 38,169,474  | 38,121,490  |
| TOTAL                                                                                              | 290,468,160 | 218,776,806 |







| RUBROS                              | SALDO CAPITAL AL<br>31/12/2024 | SALDO CAPITAL AL<br>31/12/2023 |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>NO SUBORDINADOS</b>              | <b>237,399,591</b>             | <b>180,655,315</b>             |
| FONDO MIVIVIENDA-MI HOGAR           | 124,059                        | 179,467                        |
| FONDO MIVIVIENDA-TECHO PROPIO       | 27,617,477                     | 24,390,162                     |
| FONDO MIVIVIENDA-MIVIVIENDA III     | 5,085,277                      | 6,119,794                      |
| FONDO MIVIVIENDA-MIVIVIENDA MAS     | 47,388,030                     | 42,433,565                     |
| FONDO MIVIVIENDA - MIVIVIENDA TRAD. | 5,889                          | 18,842                         |
| COFIDE FAE MYPE                     | 0                              | 1,224,405                      |
| COFIDE - PAE MYPE                   | 1,122,119                      | 14,719,231                     |
| COFIDE - FONDO CRECER               | 23,891,013                     | 23,271,284                     |
| COFIDE - IMPULSO MYPERU             | 122,037,325                    | 68,295,477                     |
| COFIDE BONO AZUL                    | 10,125,628                     | 0                              |
| LINEA DE TARJETA DE CREDITO BBVA    | 2,774                          | 3,088                          |
| <b>SUBORDINADOS</b>                 | <b>53,068,569</b>              | <b>38,121,491</b>              |
| DEUDA SUBORDINADA - TRIODOS         | 19,284,627                     | 19,259,512                     |
| DEUDA SUBORDINADA- OIKOCREDIT       | 18,884,847                     | 18,861,979                     |
| DEUDA SUBORDINADA COFIDE            | 14,899,095                     | 0                              |
| <b>TOTAL, ADEUDOS</b>               | <b>290,468,160</b>             | <b>218,776,806</b>             |

a) Los adeudados que CAJA ICA mantiene al 31 de diciembre de 2024 se concentran en Líneas de Financiamiento de COFIDE en sus productos de Recursos Propios, Coficasa y Multisectorial y del Fondo Mi vivienda en programas de Mi Vivienda, Mi Vivienda Más, Mi Hogar, Mi Construcción y Techo Propio. Los préstamos otorgados generan intereses a una tasa efectiva anual que fluctúa entre 5.00% y 8.30%.

Asimismo, CAJA ICA, ha contraído una deuda subordinada con TRIODOS INVESTMENT, por el importe de S/19'163,000 menos de 1% de comisión de desembolso, más los intereses devengados al cierre del ejercicio 2024. Por otro lado, se ha pactado que el adeudado se considera en moneda nacional, pero de desembolso y pago es en dólares, con la valorización de T-2. Además, se ha contraído una deuda subordinada con OIKOCREDIT SOC COOP DESARROLLO EUMENICAL por S/19'000,000 menos una comisión del 1%, contraída soles, más los intereses devengados al cierre del ejercicio 2024.

En el ejercicio 2024 se ha contraído una deuda subordinada con COFIDE por S/ 15'000,000 menos una comisión del 1%, contraída en soles, más los intereses devengados al cierre del ejercicio 2024.

También, En el ejercicio 2024 se ha contraído una deuda no subordinada con COFIDE Bono Azul por S/ 10'000,000, más los intereses devengados al cierre del ejercicio 2024.

b) Como consecuencia de las diferentes medidas adoptadas por el gobierno para mitigar el impacto económico generado por la pandemia COVID 19, y que afectan la economía de las empresas, el gobierno otorgó a las entidades financieras los fondos (COFIDE), para que estos se desembolsen a los clientes de las ESF, para la reactivación de estas, otorgando la tasa efectiva anual entre 2.23% y 6.69%

c) Por otro lado, podemos apreciar que al cierre del ejercicio 2024 los adeudados han incrementado en cerca de S/ 71'691,354 en relación al año anterior, principalmente los desembolsos de COFIDE Bono Azul, deuda subordinada de COFIDE y por incrementos de los programas del gobierno.



A continuación, se presenta el saldo de los adeudos y obligaciones financieras clasificadas por vencimiento según detalle:

ADEUDOS Y OBLIGACIONES POR VENCIMIENTOS

| DRESCRIPCION                 | Dic-24             | Dic-23             |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Hasta 1 mes                  | 3,477,739          | 3,446,928          |
| Más de 1 mes hasta 3 meses   | 6,747,175          | 6,872,068          |
| Más de 3 meses hasta 6 meses | 8,661,633          | 9,548,678          |
| Más de 6 meses hasta 1 año   | 22,321,684         | 16,364,075         |
| Más de 1 año                 | 249,221,056        | 182,455,501        |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>290,429,288</b> | <b>218,687,250</b> |

17. CUENTAS POR PAGAR:

El saldo del rubro de cuentas por pagar está constituido por Seguros por cuenta de prestatarios, Dividendos, Remuneraciones y Participaciones por Pagar, Proveedores por Pagar, Primas del Fondo de Seguro de Depósito, Obligaciones con Instituciones Recaudadoras de Tributos, cuentas por pagar Diversas y Otros gastos por pagar.

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle de las cuentas por pagar está compuesto de la siguiente manera:

|                                                         | Dic-24               | Dic-23               |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                         | S/                   | S/                   |
| Cuentas por pagar diversas                              | 10,078,420           | 14,078,181           |
| Remuneraciones por pagar y similares                    | 11,724,054           | 7,584,728            |
| Proveedores                                             | 45,566,777           | 14,669,433           |
| Primas al fondo de seguros                              | 1,913,514            | 1,884,744            |
| Otras contribuciones                                    | 525,782              | 445,988              |
| Administradora de Fondos de Pensiones                   | 641,390              | 548,170              |
| Tributos retenidos                                      | 773,439              | 494,339              |
| Intereses y Gastos Por Pagar Por Operaciones de Reporte | 5,066                | 37,819               |
|                                                         | <b>S/ 71,228,442</b> | <b>S/ 39,743,401</b> |

Este rubro registra las diversas cuentas por pagar de la institución, las cuales han aumentado en S/ 31,485,041 en comparación con el año anterior. El mayor incremento se observa en la cuenta de proveedores por pagar, que creció en S/ 30,897,344, principalmente debido a la firma de un nuevo contrato con la compañía de seguros Mapfre. Este contrato, vigente de octubre de 2024 a octubre de 2029, corresponde a la póliza de multirriesgo de CAJA ICA, cuyo incremento fue de S/30,407,212.





18. PROVISIONES:

Este rubro está compuesto por las Provisiones de Cartas Fianzas y provisiones por contingencias de Litigios y Demandas.

Al 31 de diciembre de 2024, este rubro incluye las siguientes provisiones que se han cargado al cierre del ejercicio:

|                       | Dic-24       | Dic-23       |
|-----------------------|--------------|--------------|
|                       | S/           | S/           |
| Créditos contingentes | 5,075        | 3,938        |
| Litigios y demandas   | 1,663,864    | 1,583,019    |
|                       | S/ 1,668,939 | S/ 1,586,957 |

Este rubro registra dos tipos de operaciones una que es la provisión de los créditos contingentes (créditos indirectos) y provisiones efectuadas por litigios y demandas, el cual en comparación al año anterior esta ha incrementado en S/ 81,971.

Las contingencias legales corresponden a juicios laborales, civiles, el cual se mantiene de años anteriores y el presente año, las mismas que han aumentado según saldo de ejercicio 2024 en comparación al ejercicio anterior, dentro de las contingencias más significativas tenemos la del mercado de la Ex parada de chincha la misma que viene de ejercicios anteriores y juicios entablados por ex trabajadores reclamando sus derechos laborales correspondientes

19. IMPUESTOS CORRIENTES:

Al 31 de diciembre de 2024, este rubro incluye los siguientes conceptos según agrupación del formato de la SBS.

|                                                | Dic-24     | Dic-23       |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
|                                                | S/         | S/           |
| Impuesto a la Renta                            | 536,935    | 1,855,565    |
| Crédito Fiscal del Impuesto a la Renta         | -          | -            |
| Crédito Fiscal - Impuesto General a las Ventas | 105,831    | 120,926      |
| Impuesto General a las Ventas                  | 22,566     | -            |
|                                                | S/ 453,669 | S/ 1,734,639 |

El rubro más representativo es el de impuesto a la renta, el mismo que muestra el cálculo del impuesto a la renta anual los mismos que se han compensado con los pagos a cuenta del ejercicio e ITAN, este rubro ha disminuido en S/ 1'280,970 en comparación al año anterior.

20. IMPUESTOS DIFERIDOS:

Al 31 de diciembre de 2024, este rubro incluye los siguientes conceptos:



|                                                 | Dic-24  | Dic-23  |
|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                 | S/      | S/      |
| Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas | 133,318 | 104,141 |
|                                                 | 133,318 | 104,141 |

En este rubro se ha generado un incremento en la diferencia temporal generada en la deuda subordinada, por aplicación de la tasa y la comisión por desembolso.

21. OTROS PASIVOS:

Al 31 de diciembre de 2024, este rubro incluye las siguientes provisiones:

|                                   | Dic-24     | Dic-23    |
|-----------------------------------|------------|-----------|
|                                   | S/         | S/        |
| Créditos indirectos               | 11,506     | 11,185    |
| Otros Ingresos Diferidos          | 4,333,333  | -         |
| Ingreso por venta de bienes otros | -          | -         |
| Sobrantes de caja                 | 96,359     | 83,038    |
| Operaciones en trámite            | 6,473,608  | 4,973,825 |
| TOTAL                             | 10,914,806 | 5,068,048 |

El saldo registrado en el presente ejercicio ha incrementado en S/ 5'846,758 principalmente en el rubro de las operaciones en trámites, son operaciones que se regularizan en el mes siguiente o en el peor de los casos a los tres meses estas operaciones son regularizas, pero a la vez mes a mes van ingresando nuevas operaciones en trámite.

El rubro de otros ingresos diferidos ha aumentado en S/ 4'333,333, debido a los ingresos de comisiones diferidos se seguro de desgravamen pactados en 60 cuotas según contrato con MAPFRE.

Los créditos indirectos, estos se registran sus ingresos en la medida que se vayan devengado, ya que al momento de la contratación de dicha carta fianza se percibe el total de la comisión por la emisión de dicha carta fianza.

22. PATRIMONIO:

a) Capital Social.

Esta cuenta está conformada por los aportes y la capitalización de utilidades, representados en acciones comunes y preferentes, con un total de S/ 200,834,377. CAJA ICA posee 188,591,644 en acciones comunes, lo que equivale al 93.90% del capital suscrito y pagado. La Municipalidad Provincial de Chincha mantiene 2,039,110 en acciones comunes, representando el 1.02% del capital suscrito y pagado. Por su parte, el FOCMAC posee 10,203,623 en acciones preferentes, lo que representa el 5.08% del capital suscrito y pagado. El valor de cada acción es de S/ 1.00 soles cada una.







b) Capital Adicional.

Mantiene un saldo S/ 255,232, que son las donaciones de bienes realizadas a CAJA ICA desde 1993 hasta 1999.

Reservas

De acuerdo con la normativa legal vigente, CAJA ICA debía constituir una reserva legal equivalente al menos al 35% de su capital pagado. Esta reserva se formó mediante la transferencia anual de no menos del 10% de sus utilidades. Hasta la fecha, las reservas legales han sido constituidas con las utilidades del ejercicio económico 2023, detrayendo de dicho ejercicio el 10%, llegando a un acumulado de reserva legal de S/ 68'014,086.76.

c) Ajuste al patrimonio

Al 31 de diciembre del 2024 los resultados acumulados están conformado por las ganancias y pérdidas no realizadas de las inversiones cuyo importe asciende a S/ 65,976.49.

d) Resultados acumulados:

Al 31 de diciembre del 2024 los resultados acumulados están conformado por S/811,103 que es el acumulado de los importes que no llegar a completar 1 acción en el transcurso de los años y los importes registrados contablemente la aplicación de la NIC 8, en el presente ejercicio.

e) Utilidad del Ejercicio:

La utilidad del ejercicio al 31 de diciembre del 2024 asciende a la suma de S/ 20'146.651, monto mayor al compararlo con el ejercicio económico del 2023, en S/ 12'280,727 obteniendo un incremento del 64.05%, con respecto al ejercicio anterior.

f) Utilidad por Acción:

|                                  | Acciones en<br>Comunes<br>Circulación | días en<br>circulación | promedio<br>ponderado<br>de acciones |
|----------------------------------|---------------------------------------|------------------------|--------------------------------------|
| Ejercicio 2024                   |                                       |                        |                                      |
| Saldo al 1 de enero de 2024      | 180,613,496                           | 360/360                | 180,613,496                          |
| Capitalización de utilidades     | 10,017,258                            | 120/360                | 3,339,086                            |
| Saldo al 31 de diciembre de 2024 | 190,630,754                           |                        | 189'952,582                          |

Utilidad – dividendos preferenciales/promedio de acciones comunes en circulación.



Dividendos Preferentes.

|                                                     |   |         |
|-----------------------------------------------------|---|---------|
| FOCMAC, 1, 225,000. Acciones preferentes "A" 1.00%  | = | 12,250  |
| FOCMAC, 2, 274,269. Acciones preferentes "B" 10.00% | = | 227,427 |
| FOCMAC, 5, 000,000. Acciones preferentes "C" 12.25% | = | 612,500 |
| FOCMAC, 852,176. Acciones preferentes "D" 10.75%    | = | 91,609  |
| FOCMAC, 852,178. Acciones preferentes "D" 10.75%    | = | 91,609  |

(20'146,651 – 1'035,395) /183'952,582

Utilidad por acción = 0.1039

23. INGRESOS FINANCIEROS:

Al 31 de diciembre del 2024 se presenta la composición del rubro de los ingresos que la entidad ha obtenido.

|                                                                                              | 2024        | 2023        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                                                              | S/          | S/          |
| Disponible                                                                                   | 9,031,366   | 8,917,271   |
| Intereses y rendimientos por disponibles                                                     | 9,031,366   | 8,917,271   |
| Inversiones a valor razonable                                                                | 0           | 0           |
| Valores y títulos emitidos por Gobiernos                                                     | 0           | 0           |
| Inversiones Disponibles para la venta                                                        | 7,794,650   | 7,941,980   |
| Inversiones negociables para la venta                                                        | 7,794,650   | 7,941,980   |
| Inversiones a Vencimiento                                                                    | 0           | 0           |
| Inversiones financieras a vencimiento                                                        | 0           | 0           |
| Cartera de Créditos Directos                                                                 | 359,000,176 | 315,413,091 |
| Intereses por créditos                                                                       | 359,000,176 | 315,413,091 |
| Comisiones y otros rendimientos por créditos directos                                        | 0           | 0           |
| Cuentas por Cobrar                                                                           | 86,446      | 29,961      |
| Intereses y rendimientos de cuentas por cobrar por venta de bienes, servicios y fideicomisos | 86,446      | 29,961      |
| ARRENDAMIENTO FINANCIERO - OPCION COMPRA                                                     | 0           | 0           |
| TOTAL                                                                                        | 375,912,638 | 332,302,303 |

Los ingresos financieros aumentaron en S/ 43,610,335 en comparación con el ejercicio anterior, principalmente debido al incremento en los intereses por créditos directos, que sumaron S/ 43,587,085. Este crecimiento se explica por el aumento de la cartera de créditos y de la tasa activa promedio, así como por un mayor desembolso de créditos con recursos propios y una reducción en los desembolsos con fondos del gobierno. Adicionalmente, los ingresos por disponibles aumentaron en S/ 114,095, y las cuentas por cobrar crecieron en S/ 56,485.

A continuación, se muestran los ingresos generados por la cartera de créditos al 31 de diciembre de 2024 que ha obtenido la entidad.





|                                              | 2024               | 2023               |
|----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                              | S/                 | S/                 |
| Créditos Vigentes                            | 338,164,159        | 296,342,943        |
| Créditos Refinanciados                       | 4,565,151          | 3,682,274          |
| Créditos Vencidos                            | 14,367,514         | 13,405,303         |
| Créditos Judiciales                          | 1,903,352          | 1,982,571          |
| Comisiones Otros Rend. por Créditos Directos | 0                  | 0                  |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>359,000,176</b> | <b>315,413,091</b> |

El rendimiento de los créditos de manera general se ha incrementado en S/ 43'587,085, el mismo que representa un aumento del 13.82 %, de los ingresos respecto al año anterior, el interés de créditos vigentes se incrementó en S/ 41'821,216, y créditos vencidos se incrementaron en comparación al año anterior en S/982,211, estos incrementos se generan por el aumento de los saldos de créditos vigentes y por mejoramiento de las cobranzas de los créditos.

#### 24. GASTOS POR INTERESES:

Al 31 de diciembre del 2024, este rubro agrupa las cuentas que representan los gastos financieros y comprende los gastos financieros incurridos por la empresa en el período, tales como los intereses, comisiones y otras cargas financieras, devengados por la captación de recursos del público en sus distintas modalidades, por los financiamientos obtenidos de las instituciones financieras del país y del exterior, por la emisión de valores y títulos, así como por otras cuentas por pagar, el rubro de gastos por Intereses se conforma de la siguiente manera:

|                                                                                       | DICIEMBRE<br>2024<br>S/ | DICIEMBRE<br>2023<br>S/ |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Obligaciones con el Público                                                           | 81,733,641              | 81,210,488              |
| Intereses y gastos por obligaciones con el público                                    | 81,733,641              | 81,210,488              |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales | 65,421                  | 37,019                  |
| Intereses y gastos por depósitos de empresas del sistema financiero                   | 65,421                  | 37,019                  |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                                    | 24,401,091              | 12,090,251              |
| INTERESES DE ADEUDADOS Y OBLIGACIONES DEL BCR                                         | -                       | -                       |
| Intereses por adeudos y obligaciones con la corporación financiera                    | 18,757,439              | 8,893,506               |
| Intereses por adeudos y obligaciones con organismos financieros                       | 6,117                   | -                       |
| Intereses por otros adeudos y obligaciones del país                                   | -                       | -                       |
| Intereses por otros adeudos y obligaciones del exterior                               | 5,637,535               | 3,196,745               |
| Comisiones y otros cargos por obligaciones financieras                                | -                       | -                       |
| Intereses y gasto de cuentas por pagar                                                | 88,065                  | 294,137                 |
| Otros Gastos Financieros                                                              | 16,621                  | 9,198                   |
| Gastos por valuación de garantías                                                     | 16,621                  | 9,198                   |
| <b>TOTAL</b>                                                                          | <b>106,304,839</b>      | <b>93,641,093</b>       |



Los gastos por intereses se incrementaron en S/ 12'663,746 la misma que representa el 13.52% de los gastos del año anterior, esto se debe básicamente por los intereses y gastos por obligaciones con el público y los adeudos y obligaciones financieras en S/ 12'310,840.

El rubro de Adeudos y Obligaciones Financieras al 31 de diciembre del 2024 muestra un aumento de 101.82% con respecto al 31 de diciembre de 2023.

Con fecha 04 de octubre de 2024 se tiene adeudo con COFIDE bono azul por S/ 10'000,000 a plazo de 1 año con tasa de adeudo de 5.24%, y con fecha 20 de diciembre 2024 se tiene adeudo con COFIDE por deuda subordinada por S/ 15'000,000 a plazo de 10 años con tasa de adeudo de 11.20%.

#### 25. PROVISIÓN DE CRÉDITOS POR INCOBRABILIDAD:

Al 31 de diciembre del 2024, el rubro de créditos por incobrabilidad de créditos se conforma de la siguiente manera:

|                                          | DICIEMBRE<br>2024<br>S/ | DICIEMBRE<br>2023<br>S/ |
|------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Provisión de créditos directos           | 214,696,088             | 207,541,661             |
| Reversión de provisión créditos directos | 139,683,672             | 128,091,776             |
| Recuperación de créditos castigados      | 5,359,981               | 3,982,572               |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>69,652,435</b>       | <b>75,467,313</b>       |

Las provisiones que han afectado al gasto en el 2024, han disminuido en S/ 5'814,878, con respecto al año anterior, principalmente por el de las recuperaciones, las cuales afectaron directamente a la disminución de las provisiones del periodo. Por otro lado, las provisiones voluntarias generadas tienen la finalidad de cubrir el deterioro de los créditos reprogramados, teniendo en cuenta que la SBS emitió la resolución SBS N° 3922 -2021.

Por otro lado, la recuperación de la cartera castigada en el presente ejercicio registró el importe de S/5'359,981 monto mayor a los S/ 3'982,572, del ejercicio anterior.

#### 26. INGRESO POR SERVICIOS FINANCIEROS:

Al 31 de diciembre del 2024, el rubro de ingresos por servicios financieros se conforma de la siguiente manera:

|                                 | 2024<br>S/        | 2023<br>S/        |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ingresos por crédito indirectos | 32,548            | 28,959            |
| Ingresos por servicios diversos | 19,115,319        | 14,873,103        |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>19,147,867</b> | <b>14,902,061</b> |

Los servicios diversos, los cuales involucra las comisiones por la venta de los seguros que la entidad viene efectuando con la finalidad de ampliar sus ingresos, así como la comisión de cobranza de la cartera al FOCMAC, el cual ha incrementado en S/ 4'245,806, respecto al año anterior.







Los ingresos por créditos indirectos, se refieren a las cartas fianzas que la entidad emite a favor de terceros. El mismo que ha incrementado en cerca de S/ 3,589.

También se debe de tener presente que las comisiones que se cobran por la emisión de las cartas fianzas (créditos indirectos) se deben de registrar bajo el principio del devengado como un crédito directo.

Los ingresos por servicios directos han incrementado en S/ 4'242,216 principalmente por el incremento de las comisiones por cobranza a las comisiones de seguros que están asociados a la cobranza de la cartera de crédito.

#### 27. GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS:

Al 31 de diciembre del 2024, el rubro de gastos por servicios financieros se conforma de la siguiente manera:

|                                       | DICIEMBRE<br>2024 | DICIEMBRE<br>2023 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                       | S/                | S/                |
| Gastos por créditos indirectos        | 11,286            | 0                 |
| Fidelcomiso                           | -                 | 12,148            |
| Primas al fondo de seguro de depósito | 7,721,379         | 7,183,339         |
| Gastos diversos                       | 9,812,418         | 7,044,369         |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>17,545,083</b> | <b>14,239,856</b> |

Los gastos registrados en este rubro se han incrementado en comparación al año anterior en S/ 3'305,227, este incremento se ha dado principalmente por las primas de seguro de depósito en S/ 538,040 y en gastos diversos en S/ 2'768,049, dentro de los cuales se encuentran el pago de las comisiones de instrumentos de cobertura de crédito por el importe de S/2'010,539, asimismo la comisiones de los agentes corresponsales, pago de las comisiones de las tarjetas de débito, otros servicios financieros y comisiones por cobranza.

#### 28. RESULTADO DE OPERACIONES FINANCIERAS:

Al 31 de diciembre del 2024, este rubro se conforma de la siguiente manera:

|                                                         | DICIEMBRE<br>2024 | DICIEMBRE<br>2023 |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Denominación                                            | S/                | S/                |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados | 1,406,476         | 142,196           |
| Inversiones disponibles para la venta                   | -                 | -                 |
| Resultado por operaciones de cobertura                  | -                 | -                 |
| Ganancia (perdida) en Participaciones                   | 146,208           | 118,938           |
| Utilidad - Perdida en diferencia de                     | 796,681           | 835,897           |
| Cambio                                                  | -                 | -                 |
| Otros                                                   | -1,069,812        | -497,994          |
| <b>TOTAL</b>                                            | <b>1,279,553</b>  | <b>599,037</b>    |



Este rubro aumentó en S/ 880,516 en comparación con el año anterior. El incremento se debe, en gran parte, a la revalorización de las inversiones a valor razonable con cambios en resultados, que crecieron en S/ 1,264,280 debido a la adquisición de cuotas de participación en fondos mutuos de inversión en valores. Además, este rubro incluye las variaciones en las participaciones de CAJA ICA en el FOCMAC, la valorización de inversiones disponibles para la venta y la diferencia de cambio generada por operaciones en moneda extranjera, lo que resultó en lo siguiente:

|              | DICIEMBRE<br>2024 | DICIEMBRE<br>2023 |
|--------------|-------------------|-------------------|
|              | S/                | S/                |
| Ganancia     | 61,364,708        | 54,572,364        |
| Pérdida      | 60,568,027        | 53,736,467        |
| <b>TOTAL</b> | <b>796,681</b>    | <b>835,897</b>    |

Este rubro en el presente ejercicio económico tuvo aumento por diferencia de cambio de S/ 61'364,708, es decir S/ 6'792,344 más que el año anterior, también en el presente ejercicio económico la pérdida por diferencia de cambio ascendió a S/ 60'568,027 monto mayor que lo registrado el año pasado en S/ 53'736,467.

#### 29. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:

Al 31 de diciembre de 2024, el rubro de gastos de administración se conforma de la siguiente manera:

|                                            | DICIEMBRE<br>2024  | DICIEMBRE<br>2023  |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                            | S/                 | S/                 |
| Gastos de Personal y Directorio            | 103,757,952        | 87,435,593         |
| Gasto de Personal                          | 102,571,887        | 86,494,496         |
| Gastos del Directorio                      | 1,186,064          | 941,097            |
| Gastos por servicios recibidos de terceros | 61,133,424         | 52,710,316         |
| Impuestos y contribuciones                 | 2,090,732          | 1,738,845          |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>166,982,108</b> | <b>141,884,754</b> |





Gasto de Personal y Directorio

| Denominación                                  | DICIEMBRE   | DICIEMBRE  |
|-----------------------------------------------|-------------|------------|
|                                               | 2024        | 2023       |
|                                               | S/          | S/         |
| Gasto de Remuneraciones                       | 83,587,008  | 71,722,348 |
| Compensación Vacacional                       | -           | -          |
| Gastos de Seguridad y Previsión Social        | 6,017,107   | 5,130,488  |
| Gastos Por Compensación de Tiempo de Servicio | 5,961,741   | 5,238,209  |
| Otras Contribuciones – EPS                    | 558,837     | 497,837    |
| Participación de trabajadores                 | 1,610,862   | -          |
| Otros Gastos de Personal (*)                  | 4,836,333   | 3,905,614  |
| Dieta a Directores                            | 831,725     | 579,150    |
| Atenciones y representaciones                 | 8,268       | 4,890      |
| Otros gastos de Directorio                    | 346,071     | 357,057    |
| TOTAL                                         | 103,757,952 | 87,435,593 |

En el cuadro líneas abajo se detalla el rubro de Otros gastos de Personal que se desprende el cuadro general de gastos de personal y directorio.

Otros Gastos de Personal (\*)

| Denominación            | DICIEMBRE | DICIEMBRE |
|-------------------------|-----------|-----------|
|                         | 2024      | 2023      |
|                         | S/        | S/        |
| Gasto de Refrigerio     | 176,552   | 170,027   |
| Uniformes               | 266,269   | 429,302   |
| Asistencia Medica       | 228,520   | 88,903    |
| Gasto por Capacitación  | 564,816   | 572,427   |
| Gastos de Viáticos      | 1,698,598 | 1,029,338 |
| Atenciones del Personal | 167,884   | 322,449   |
| Otros Gastos            | 1,733,693 | 1,293,167 |
| TOTAL                   | 4,836,333 | 3,905,614 |



Gasto por Servicios Recibidos de Terceros:

| Denominación                        | DICIEMBRE  | DICIEMBRE  |
|-------------------------------------|------------|------------|
|                                     | 2024       | 2023       |
|                                     | S/         | S/         |
| Gasto de Transporte                 | 1,528,982  | 1,769,228  |
| Gasto de Reparación y mantenimiento | 3,466,178  | 3,694,281  |
| Gasto por Vigilancia y Protección   | 4,719,657  | 4,225,041  |
| Publicidad y Publicaciones          | 3,587,975  | 2,331,253  |
| Gasto por Energía y Agua Potable    | 1,937,212  | 1,830,033  |
| Gasto por Comunicaciones            | 3,026,683  | 2,738,906  |
| Gasto por Honorarios Profesionales  | 206,331    | 232,973    |
| Gastos por Seguros                  | 6,960,073  | 5,944,019  |
| Gasto Por Alquileres                | 9,742,569  | 10,201,603 |
| Suministros Diversos                | 2,563,470  | 2,603,677  |
| Gastos de Representación            | 48,000     | 66,866     |
| Gasto Notariales y de Registro      | 495,004    | 553,268    |
| Gastos Judiciales                   | 5,280,761  | 4,176,166  |
| Gastos de Suscripciones             | 726,215    | 391,753    |
| Gasto por Limpieza                  | 1,974,158  | 1,735,056  |
| Estudios y Proyectos                | 0          | 0          |
| Consultorias                        | 1,229,750  | 746,114    |
| Sociedades de Auditoría             | 162,000    | 150,000    |
| Otros Servicios Recibidos (*)       | 13,478,417 | 9,321,081  |
| TOTAL                               | 61,133,424 | 52,710,316 |

Otros Servicios Recibidos:

| Denominación                                     | DICIEMBRE  | DICIEMBRE |
|--------------------------------------------------|------------|-----------|
|                                                  | 2024       | 2023      |
|                                                  | S/         | S/        |
| Servicio de Promoción                            | -          | -         |
| Servicio de Central de Riesgo                    | 343,605    | 94,204    |
| Servicio de Atenciones a Terceros                | 946,642    | 936,742   |
| Servicio de Reparto de Estado de Cuentas y Otras | -          | -         |
| Servicio de Gestores de Cobranza y Notificadores | 1,970,980  | 1,244,586 |
| Servicios de RENIEC y SUNARP                     | 931,362    | 701,045   |
| Clasificadoras de riesgo                         | 110,772    | 110,739   |
| Otros Servicios                                  | 5,505,326  | 3,578,505 |
| Licencias                                        | 3,420,089  | 2,389,569 |
| Donaciones                                       | -          | 59,048    |
| COBRANZA CARTERA FOCMAC RPROGRAMADA              | 227,694    | 203,076   |
| OTROS SEGUROS                                    | 12,363     | 5,567     |
| Servicios de ASBANC                              | 9,584      | -         |
| TOTAL                                            | 13,478,417 | 9,321,081 |







Gasto por Impuestos y Contribuciones:

| Denominación                                | DICIEMBRE | DICIEMBRE |
|---------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                             | 2024      | 2023      |
|                                             | S/        | S/        |
| Impuesto General a la Ventas                | 167,515   | 91,607    |
| Tributo de Gobiernos Locales                | 350,094   | 255,473   |
| Contribución a la S.B.S                     | 1,108,714 | 982,638   |
| Aporte a la Federación de Cajas Municipales | 416,590   | 379,571   |
| Otros Tributos                              | 47,819    | 29,556    |
| TOTAL                                       | 2,090,732 | 1,738,845 |

Los gastos de personal y directorio se incrementó a comparación al año anterior en S/ 16'322,359, una de las principales causas del incremento fue el aumento del número de personal en el área de negocio, por la apertura de nuevas (12) tiendas de Caja Ica: Chancay, San Borja, Los Aguijes, Huaura, Supe, Acari, Ate, Subtanjalla, San Juan de Lurigancho, Grocio Prado, Huancasancos y Pampa Cangallo en el 2024, además del incremento de las remuneraciones variables al personal de negocio que se pagaron en el ejercicio 2024. La cantidad de personal empleados por Caja Ica al 31 de diciembre de 2024 y 2023 fueron 1,727 y 1,625 respectivamente. Estos incrementos también tuvieron impacto en los pagos y provisiones de vacaciones, compensación de tiempo por servicios y de gratificaciones. En cuanto a la participación de los trabajadores, estas incrementaron en comparación con el 2023 en S/1'610,862 debido a la forma de la determinación de la participación de los trabajadores, está se realiza sobre la base imponible tributaria, la misma que se determina sobre la utilidad financiera más las adiciones permanentes y temporales menos las deducciones permanentes y temporales, estableciendo una nueva base para el cálculo de la participación de los trabajadores.

Por otro lado, los gastos recibidos de terceros se incrementaron en S/ 8' 423,108, en comparación al año anterior debido principalmente al incremento de actividad por las aperturas de 12 nuevas tiendas y sobre todo incremento de la inflación y del costo de vida en el país, motivo por el cual, se incrementaron los diferentes gastos que son necesarios para el buen funcionamiento y crecimiento de CAJA ICA.

El incremento para el año 2024 en los rubros más significativos son en gatos por seguros, vigilancia y protección, publicidad, limpieza, gastos judiciales para recuperación de créditos vencidos y otros servicios, principalmente se debe a la apertura de nuevas agencias a nivel nacional.

En conclusión, en términos generales los gastos de administración se incrementaron en S/ 25'097,354, generados principalmente, por la apertura de 12 nuevas tiendas, la inflación, los gastos judiciales relacionados a la recuperación de la cartera, y los gastos necesarios para el buen funcionamiento operativo de Caja Ica. Además, de la recesión económica por la cual atraviesa el país, incrementando los costos de los productos en comparación al año anterior.



30. DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN.

Al 31 de diciembre de 2024, el rubro de depreciación y amortización comprende:

|                                                   | DICIEMBRE | DICIEMBRE |
|---------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                   | 2024      | 2023      |
|                                                   | S/        | S/        |
| Depreciación de edificios e instalaciones         | 1,053,750 | 1,068,781 |
| Depreciación de mobiliario y equipo               | 5,569,090 | 3,564,347 |
| Depreciación de equipo de transporte y maquinaria | 603,522   | 783,422   |
| Depreciación por instalaciones y mejoras propias  | 1,187,540 | 631,598   |
| Amortización de gastos por software adquirido     | 1,242,806 | 1,079,104 |
| TOTAL                                             | 9,656,707 | 7,127,251 |

Este rubro ha incrementado en cerca de S/ 2'529,456, con respecto al ejercicio anterior, el principal rubro que genera la incremento es la depreciación de mobiliario y otros equipos y las amortizaciones realizadas en el ejercicio 2024.

31. VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES:

Al 31 de diciembre del 2024 el rubro de valuación de activos y provisiones se conforma de la siguiente manera:

|                                                                                  | DICIEMBRE | DICIEMBRE |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                                                  | 2024      | 2023      |
|                                                                                  | S/        | S/        |
| Provisiones Para Créditos Indirectos                                             | 1,120     | 1,015     |
| Provisión para contingencias específicas                                         | 4,926     | 42,317    |
| Provisiones contingentes genérica                                                |           |           |
| Provisiones por riesgo de sobreendeudamiento                                     |           |           |
| Créditos indirectos                                                              | -3,806    | -41,302   |
| Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar                            | -82,656   | 255,052   |
| Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar                            | 665,594   | 848,366   |
| Reversión de provisiones por cuentas por cobrar                                  | -748,250  | -593,314  |
| Provisiones para recuperados y adjudicados y otros                               | 768,386   | 48,198    |
| Provisión para bienes recibidos en pago y adjudicados                            | 808,668   | 654,814   |
| Reversión de provisiones por bienes recuperados, recibidos en pago y adjudicados | -40,282   | -606,616  |
| Provisiones por litigios y demandas                                              | 380,605   | 284,908   |
| Provisiones y litigios y demandas                                                | 380,605   | 284,908   |
| TOTAL                                                                            | 1,067,455 | 589,173   |

Este rubro ha aumentado con respecto con el año anterior en S/ 478,282 esta variación se ha generado principalmente por el incremento de las provisiones de bienes recibidos en pago y adjudicados, provisiones de litigios y demandas y por la provisión de cuentas por cobrar, que





básicamente son provisiones de cuentas por cobrar relacionadas a créditos, que tienen seguros asumidos.

32. OTROS INGRESOS Y GASTOS:

Al 31 de diciembre del 2024, el rubro de otros ingresos y gastos se conforma de la siguiente manera:

|                                          | 2024      | 2023      |
|------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                          | S/        | S/        |
| Otros Ingresos                           | 2,272,843 | 1,495,634 |
| Otros Gastos                             | 678,923   | 1,509,675 |
| Ingresos por cuentas por cobrar diversas | 379,006   | 232,551   |
| BIENES                                   | 4,945     | 4,962     |
| Venta                                    | 7,847     | 9,153     |
| Ingresos por Arrendamiento               | 5,737     | 5,654     |
| TOTAL                                    | 1,991,455 | 238,278   |

| OTROS INGRESOS                                      | 2024      | 2023      |
|-----------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                     | S/        | S/        |
| UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO | 12,444    | 0.00      |
| Utilidad de Bienes adjudicados                      | 76,110    | 479,428   |
| Ingresos extraordinarios                            | 2,184,289 | 1,016,205 |
| Ingresos de ejercicios anteriores                   | 0         | 0         |
| TOTAL                                               | 2,272,843 | 1,495,634 |

| OTROS GASTOS                                                             | 2024      | 2023      |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                                          | S/        | S/        |
| PERDIDA EN VTA O COLOCACION DE BIENES ADJUDICADOS Y RECUPERADOS          | 0.00      | 10,391    |
| MULTA POR SANCIONES ADMINISTRATIVAS                                      | 1,798     | 31,255    |
| INTERESES Y COMISIONES DE CLIENTES FALLECIDOS NO CUBIERTOS POR EL SEGURO | 38,290    | 1,016,924 |
| OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS                                             | 615,568   | 424,681   |
| OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                                    | 0         | 0         |
| OTROS GASTOS DE GESTION                                                  | 23,266.39 | 26,423.86 |
| TOTAL                                                                    | 678,923   | 1,509,675 |

Este rubro ha registrado un incremento de S/ 1,753,177 en comparación con el año anterior. Por su parte, los otros ingresos aumentaron en S/ 777,209, impulsados principalmente por ingresos extraordinarios generados durante el periodo. Destaca entre ellos la provisión por actualización de intereses, conforme a lo indicado en dos resoluciones de intendencia de SUNAT, cuyo importe asciende a S/ 612,914.



Asimismo, los otros gastos han disminuido en S/ 830,752, debido principalmente a la reducción de intereses y comisiones asociadas a clientes fallecidos que no fueron cubiertos por la compañía de seguros. En comparación con el 2023, esta disminución fue de S/ 978,634.

33. CUENTAS CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN O DE CONTROL CONTABLE:

Al 31 de diciembre del 2024, las cuentas de orden o de control contables contienen los siguientes conceptos:

| RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES                                      |            |            |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                                         | 2024       | 2023       |
| CUENTAS DEUDORAS                                                        |            |            |
| Carta Fianza Otorgadas                                                  | 1,015,012  | 787,618    |
| LINEAS DE CREDITOS NO UTILIZADOS Y CREDITOS CONCEDIDOS NO DESEMBOLSADOS | 2,178,617  | 2,268,516  |
| Contratos de underwriting                                               | 1,225,000  | 1,225,000  |
| LITIGIOS, DEMANDAS PENDIENTES Y OTRAS CONTINGENCIAS                     | 86,432,265 | 68,247,318 |
| TOTAL, DE CUENTA ORDEN                                                  | 90,850,894 | 72,528,453 |

| RUBROS                                               | 2024          | 2023          |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                            |               |               |
| Valores y bienes propios en custodia                 | 539,786       | 394,006       |
| Cuentas incobrables castigadas                       | 579,913,490   | 454,173,246   |
| Rendimientos de créditos y rentas en suspenso        | 1,574,921,464 | 1,493,637,716 |
| Valores y bienes propios otorgados en garantía       | 173,748,894   | 37,017,971    |
| Créditos que participan en el programa REACTIVA Perú | 11,183,600    | 21,968,264    |
| Otras cuentas de orden deudoras                      | 338,237,335   | 215,462,079   |
| TOTAL                                                | 2,678,544,569 | 2,222,653,282 |
| CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                          |               |               |
| Valores recibidos en cobranza país                   | 704,348,087   | 683,087,819   |
| Garantías recibidas por operaciones de créditos      | 2,035,894,252 | 1,841,055,023 |
| Garantías recibidas por servicios                    | 16,351,809    | 6,542,580     |
| Otras cuentas de control acreedoras                  | 3,788,943     | 2,884,612     |
| TOTAL                                                | 2,760,383,091 | 2,533,570,034 |

Agrupar las cuentas en las que se registran aquellas operaciones por las cuales la empresa ha asumido riesgos crediticios, que dependiendo de hechos futuros puedan convertirse en créditos directos y generarles obligaciones frente a terceros.







Comprende las cuentas deudoras y acreedoras correspondientes a avales y cartas fianza otorgadas; líneas de crédito autorizadas y créditos concedidos no desembolsados; contratos de underwriting.

A diciembre de 2024, el saldo de S/ 86'432,265 corresponde a fianzas solidarias que garantizan el cumplimiento de las obligaciones del convenio y los contratos de compra/venta relacionados con la adquisición de viviendas en el proyecto "Techo Propio". Esto incluye la finalización de la obra, la entrega de viviendas en el plazo establecido, la inscripción de la declaratoria de fábrica e independización en los Registros Públicos, y, si aplica, la inscripción del reglamento interno. Las viviendas deben estar libres de cargas, salvo la garantía del préstamo otorgado al beneficiario para su adquisición.

Las cuentas de orden agrupan a las cuentas de registro que son destinadas para el control interno de la empresa, así como aquellas propias para la contabilización de operaciones con terceros, que por su naturaleza no integran el activo y pasivo, no influyen en el patrimonio de la empresa, ni afectan a sus resultados. A estas cuentas, también se les denomina cuentas de control.

Las cuentas de orden están conformadas por:

**Cuentas de orden deudoras** que comprenden los valores y bienes propios entregados en custodia y en cobranza, cuentas incobrables castigadas, rendimientos de créditos e inversiones y rentas en suspenso, control los créditos reprogramados COVID 19, control de los reprogramados por conflicto, cuentas de control de los créditos otorgados con fondos del gobierno demás de los honramientos de créditos y cuentas de control de los adeudados y operaciones de reporte de fondos otorgados por el gobierno, valores y bienes propios entregados en garantía y otras cuentas de orden deudoras.

**Cuentas de orden acreedora** que comprenden los valores y bienes recibidos en custodia, valores recibidos en cobranza país, garantías recibidas por operaciones de créditos, y otras cuentas de orden acreedoras.

#### 34. SUCEOS O TRANSACCIONES SIGNIFICATIVAS:

Con fecha 09 de enero 2025, la SUNAT notificó mediante buzón sol la Resolución de Intendencia N° 102-180-0003807 y la Resolución de Intendencia N° 102-108-0003808 por los montos de S/ 973,953 y S/ 47,563 respectivamente, para su devolución a favor de Caja Ica, estando aún pendiente de emisión de los cheques por parte de SUNAT.

Esta devolución se genera materia del proceso de fiscalización definitiva del Impuesto a la Renta de parte de SUNAT a Caja Ica por el ejercicio 2007. Que, en diciembre de 2012, la SUNAT emite 13 resoluciones de determinación y 12 resoluciones de multa debido a la fiscalización del impuesto a la renta. A partir de esto, se inicia un proceso de impugnación por parte de la empresa a través de un recurso de reclamación, la cual sigue su proceso y ante la ratificación de los valores por SUNAT en julio de 2013, la empresa presenta un recurso de apelación ante el Tribunal Fiscal, lo que inicia un proceso judicial largo que culmina con una resolución en 2020 donde se revocan parcialmente algunos valores y se mantienen otros.

En noviembre de 2022, la empresa presenta una demanda contencioso-administrativa ante el Poder Judicial y en octubre de 2023, el Juzgado en primera instancia falla a favor de la empresa, anulando resoluciones previas de SUNAT relacionadas con los "intereses en suspenso". A pesar de recursos



57



de apelación presentados por SUNAT y el Tribunal Fiscal, la Sala Superior confirma la resolución a favor de la empresa en noviembre de 2023. Finalmente, la Corte Suprema, en el recurso de casación N° 40748-2023, mediante la resolución S/N de la quinta sala de derecho constitucional y social transitoria de fecha 06 de junio del 2024, desestima los recursos de casación, lo que lleva a la devolución de montos pagados bajo protesto más los intereses correspondientes.

Como consecuencia de esta resolución, el 09 de enero del 2025, se recibieron las resoluciones de Intendencia N° 102-180-0003808 y N° 102-180-0003807, por los montos de S/ 973,953 y S/ 47,563, respectivamente. Estos importes corresponden a la devolución de las multas y tributos pagados bajo protesto el 5 de julio de 2013, más los intereses calculados hasta el 13 de enero de 2025. Quedando pendiente la emisión del cheque, los mismos que fueron girados con fecha 13 de enero del 2025.

El importe mencionado incluye S/ 407,014 correspondientes al monto pagado inicialmente y S/ 614,501.47 por la actualización de intereses al 13 de enero de 2025. Adicionalmente, se está procediendo a provisionar los intereses actualizados al 31 de diciembre de 2024, por un importe de S/ 612,914. Este ajuste impacta directamente en los ingresos exonerados del impuesto a la renta, incrementando la rentabilidad del presente ejercicio. Además, se ha revertido las provisiones generadas por dicho proceso por el importe de S/ 55,211.30, cuyos importes impactan directamente a los resultados debido a que esta exonerado al Impuesto a la Renta, según lo dispuesto en las definiciones de la NIC 10; inciso 2.

#### 35. CINIIF 23.

De acuerdo a las actividades realizadas por CAJA ICA, no se evidencia algún escenario de incertidumbre para reconocer los ingresos afectos al impuesto a la renta ni sus ingresos diferidos, por ello no amerita un tratamiento contable especial de acuerdo a las normas de la CINIIF 23.

#### 36. SITUACIÓN TRIBUTARIA.

Caja Ica enfrenta un entorno tributario complejo, derivado de fiscalizaciones, reparos y gestiones administrativas y judiciales relacionadas con sus obligaciones fiscales. A continuación, se detallan los aspectos más relevantes:

##### 1. Régimen Tributario General

Caja Ica se encuentra bajo el **Régimen General del Impuesto a la Renta**, aplicándose una tasa del 29.5% para personas jurídicas sobre la utilidad gravable. Asimismo, está sujeta al **Impuesto General a las Ventas (IGV)** por las operaciones gravadas realizadas.

- La determinación del impuesto requiere ajustes en los resultados contables mediante adiciones y deducciones conforme a la legislación vigente.
- La Administración Tributaria tiene la facultad de fiscalizar hasta cuatro años después de la presentación de la declaración jurada anual, manteniéndose abiertos los ejercicios 2020 y 2022 a 2024.

##### 2. Fiscalización Tributaria del Ejercicio 2021

- La SUNAT inició el proceso de fiscalización en 2023, concluyendo en diciembre de 2024 con reparos tributarios por un total de **S/ 64,592,092.93**.
- Los principales reparos incluyen deducciones no admitidas relacionadas con provisiones de créditos programados, refinanciados y voluntarios, entre otros.
- Caja Ica ha presentado un recurso de reclamación en enero de 2025, argumentando vicios en las observaciones emitidas por SUNAT, calificando la probabilidad de contingencia como remota.



58





### 3. Impuesto Temporal a los Activos Netos (ITAN)

- Caja Ica determinó un ITAN de **S/ 8,208,538.00** para el ejercicio 2023, compensado parcialmente con saldos a favor del Impuesto a la Renta y pagos a cuenta.
- Al cierre de 2024, quedó un saldo de crédito de **S/ 7,469,588.89**, registrado y disponible para compensaciones futuras, registradas en la cuenta contable 19160901.

### 4. Procesos Judiciales Tributarios Relevantes

- a) Expediente N° 10067-2022-0-1801-JR-CA-18 (Devolución de pagos en exceso del ejercicio 2007).
- La Corte Superior de Justicia de Lima ordenó a SUNAT devolver montos pagados en exceso correspondientes al ejercicio 2007, que ascienden a **S/ 1,021,516.00** (incluyendo intereses), los mismos que han sido recalculados al 31 de diciembre del 2024, para su provisión, generando una cuenta por cobrar a la SUNAT por el importe de **S/ 1'019,928.11** y registradas en la cuenta contable N° 1517190934
  - Esta resolución pone fin a un proceso judicial iniciado en 2012, con resoluciones judiciales favorables que obligan a SUNAT a emitir los cheques pendientes al 31 de diciembre del 2024.
- b) Expediente N° 04067-2023-0-1801-JR-CA-20 (Impuesto a la Renta e IGV del ejercicio 2012)
- El proceso se originó tras una fiscalización del ejercicio 2012, resultando en reparos por saldos a favor del Impuesto a la Renta e IGV.
  - Caja Ica ha logrado que el Tribunal Fiscal levante reparos importantes, reduciendo la obligación tributaria. Sin embargo, tras resoluciones judiciales desfavorables en primera instancia, el caso se encuentra en casación ante la Corte Suprema, el pago bajo protesto se encuentra registrado contablemente en la cuenta contable 1517190934 por el importe de **S/183,757.00** y su provisión respectiva en la cuenta 151907190134 por el importe de **S/168,443.92**

### 5. Determinación de la Base Imponible del Ejercicio 2024

- Caja Ica declaró una **utilidad histórica de S/ 27,122,885.70**. Tras ajustes por adiciones y deducciones, la renta imponible se determinó en **S/ 30,606,374.00**, con un Impuesto a la Renta calculado de **S/ 9,028,880.33**, registrada inicialmente en la cuenta contable 2517030102
- Se aplicó una pérdida tributaria de ejercicios anteriores por **S/ 962,749.22**, registrado en la cuenta 19130202 y el saldo por pagar fue compensado integralmente con pagos a cuenta e ITAN, dejando un saldo pendiente de aplicación para el próximo año.

### 6. Impacto Financiero y Gestión de Contingencias

- Las resoluciones favorables relacionadas con devoluciones de tributos e intereses incrementaron la rentabilidad del ejercicio, liberando provisiones previamente constituidas.
- Sin embargo, los reparos tributarios en proceso representan riesgos contingentes que podrían impactar negativamente en los resultados futuros si las resoluciones no fueran favorables.

### Conclusión

Caja Ica mantiene una gestión tributaria activa frente a un entorno complejo. La estrategia de defensa frente a reparos y la optimización en el uso de créditos fiscales reflejan un enfoque de mitigación de riesgos y maximización de beneficios financieros. No obstante, el manejo de contingencias tributarias seguirá siendo un aspecto crítico para garantizar la estabilidad financiera de la entidad.



59



### 37. EVALUACIÓN DE RIESGO

Las actividades de Caja Ica se relacionan principalmente a la intermediación financiera, Caja Ica recibe depósitos de sus clientes a tasas fijas, a diversos plazos, con la intención de obtener una rentabilidad, invirtiendo estos fondos en activos de alta calidad (rentables y seguros). Caja Ica está expuesta a una variedad de riesgos financieros y operativos en el curso normal de sus operaciones. Por ello, la Gerencia sobre la base de su conocimiento técnico y su experiencia establece políticas para el control de riesgos crediticio, de liquidez, de mercado, de tasas de interés, por tipo de cambio.

#### Riesgos de mercado

Considerando las operaciones e inversiones que realiza la Caja Ica, el riesgo de mercado al que se encuentra expuesta la institución considerando la normativa regulatoria vigente comprende el riesgo de tasa de interés y riesgo cambiario.

#### Riesgo de tipo de cambio

La posición sujeta a riesgo cambiario es la posición global. La Gerencia fija límites en los niveles de exposición por moneda y en el total de las operaciones diarias, las cuales son monitoreadas diariamente. Al cierre de dic-24, la institución mantiene una posición global de sobrecompra por un importe de **S/ 310.3 Mil**, equivalente a **0.09%** del patrimonio efectivo de nov-24. De esta forma, la posición global de cambios se mantiene dentro del límite regulatorio (10%), alerta temprana (1.75%) y límite interno (2%).

El Valor en Riesgo (VaR) de tipo de cambio representa la posible pérdida máxima por variación del tipo de cambio que podría presentarse en un horizonte de diez días y a un nivel de confianza del 99%, empleando la posición de cambio diaria extraída el anexo 15-A. Como resultado del modelo, al 31/12/2024 obtenemos un VaR de **S/ 2,455**.

De acuerdo al análisis backtesting, se concluye que se continuará utilizando el VaR cambiario como herramienta de gestión de riesgos.



#### Riesgo de tasa de interés

La Caja toma posiciones que son afectadas por las fluctuaciones en los niveles de las tasas de interés del mercado sobre su situación financiera y flujos de caja. Los márgenes de interés pueden incrementarse como resultado de tales cambios, pero pueden disminuir o generar pérdidas en caso de producirse movimientos inesperados.

El riesgo de tasa de interés estructural hace referencia al impacto que las variaciones en las tasas de interés pueden tener sobre el margen financiero y el valor económico de una entidad. El punto de partida de esta metodología es el análisis de las brechas temporales de reprecación de los activos y pasivos del balance por moneda y tramo de plazo.



60

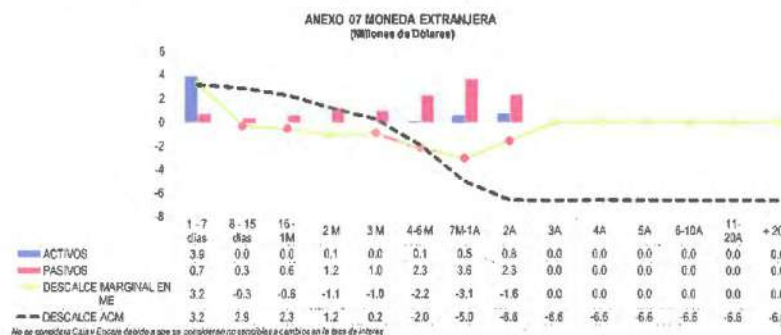




#### Moneda Nacional



#### Moneda Extranjera



#### Riesgo de liquidez

CAJA ICA está expuesta a retiros diarios de sus recursos disponibles en efectivo, por cuentas corrientes, vencimientos de depósitos, otorgamiento de préstamos, garantías y otros retiros. Caja Ica mantiene recursos en efectivo para cumplir con todas estas necesidades, ya que la experiencia demuestra que se puede predecir con un alto grado de certeza un nivel mínimo de reinversión de los fondos a su vencimiento. La Gerencia de Caja Ica establece límites sobre el monto mínimo de fondos disponibles para cubrir dichos retiros de efectivo y sobre el nivel mínimo de facilidades de préstamos interbancarios y otros tipos de préstamos con los que se debe contar para cubrir niveles de retiros inesperados.

El procedimiento de calzar y controlar los descálces de los vencimientos y de las tasas de interés de los activos y pasivos son fundamentales para la Gerencia de Caja Ica. No es usual que las entidades financieras se encuentren totalmente calzados, dados los términos inciertos y los diversos tipos de transacciones que realizan. Una posición descubierta en los plazos o tasas puede potencialmente aumentar la rentabilidad, pero también aumenta el riesgo de pérdidas.

Los requerimientos de liquidez para respaldar pagos por concepto de garantías y cartas de crédito (créditos indirectos) son considerablemente menores que el monto otorgado, debido a que Caja Ica por lo general no espera que el tercero requiera fondos para honrar estos compromisos. El monto total de los compromisos para otorgar créditos no necesariamente representa requerimientos de efectivo en el futuro, ya que muchos de éstos expirarán o serán resueltos sin requerir su desembolso. A dic-24 los niveles de liquidez promedio en moneda nacional y extranjera ascienden a 25.03% y 69.26% respectivamente; cifras que están por encima de los límites regulatorios.



Adicionalmente nuestro Ratio de Inversiones Liquidas en MN al 31 de dic 2024 cerró en 48.67% dentro de los límites regulatorios (mayor al 5%), mientras que el Ratio de Cobertura de Liquidez en moneda nacional fue de 207.94%, en moneda extranjera 227.59% y el total fue de 209.16%.

En caso ocurra una brecha en la liquidez, la Caja Ica cuenta con una línea de crédito con garantía de cartera crediticia aprobada con COFIDE de S/. 45 millones. CAJA ICA utiliza los siguientes instrumentos para una adecuada gestión del riesgo de liquidez:

- Modelo de proyección de liquidez: para simular un escenario de estrés de liquidez, se supone que los 15 mayores ahorristas en soles y 20 mayores clientes en dólares retiran sus fondos, con lo cual la ratio de liquidez en moneda nacional caería a un mínimo hasta 18.79% y en moneda extranjera caería hasta un mínimo de 50.21%.
- Modelo GAP de liquidez: en moneda nacional no presenta descálces acumulados negativos en las bandas; y en moneda extranjera presenta brechas acumuladas negativas de 4 a 5 meses y en los tres últimos tramos presentando un riesgo de liquidez bajo, el cual sería cubierto ampliamente con los excedentes de liquidez en moneda nacional.
- Modelo VaR de liquidez: el VaR no diversificado de las cuentas de ahorro de la Caja Ica resultó en S/. 5,218,970.86, monto que representa una caída probable en el saldo de nuestras fuentes de fondeo a un nivel de confianza de 95%.
- Riesgo de concentración de ahorristas: al 31 dic del 2024, los 10 principales depositantes de Caja Ica representan el 3.34% del total de depósitos, lo que significa un riesgo bajo.
- Calce de monedas y plazos: al cierre de dic 2024, Caja Ica mantiene un ratio de colocaciones sobre depósitos de 96.58%. El calce en plazos, muestra que la brecha acumulada entre activos y pasivos representa el 0.74 veces el patrimonio efectivo en moneda nacional y -0.12 veces el patrimonio efectivo en moneda extranjera.

A continuación, se presenta un análisis de los pasivos relevantes de Caja Ica agrupados según su vencimiento contractual:

| Exposición al Riesgo de Liquidez                                 | A la vista | Más de 1   | Más de 2 hasta 3 | Más de 3 hasta 6 | Más de 6 hasta 12 | Más de 12  | TOTAL        |
|------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------------|------------------|-------------------|------------|--------------|
|                                                                  | S/. (000)  | S/. (000)  | S/. (000)        | S/. (000)        | S/. (000)         | S/. (000)  | S/. (000)    |
| RIESGO DE BALANCE                                                |            |            |                  |                  |                   |            |              |
| PASIVO                                                           |            |            |                  |                  |                   |            |              |
| Obligaciones con el Público                                      | 683.77     | 181,276.32 | 202,327.67       | 303,188.75       | 387,389.89        | 448,784.45 | 1,405,351.87 |
| Fondos Interbancarios                                            |            |            |                  |                  |                   |            | 0.00         |
| Depósitos de empresas del sistema Financiero y Org. Financ. Int. | 0.00       | 0.00       | 2,519.54         | 0.00             | 0.00              | 0.00       | 2,519.54     |
| Ahorros y Obligaciones Financieras                               | 0.00       | 4,045.47   | 6,747.18         | 8,661.63         | 22,924.46         | 248,689.42 | 290,468.16   |
| Derivados para Hedge                                             |            |            |                  |                  |                   |            | 0.00         |
| Derivados para cobertura                                         | 0.00       | 25,297.89  | 36,144.01        | 33,891.66        | 87,576.01         | 142,494.97 | 291,706.54   |
| Cuentas por pagar                                                |            |            |                  |                  |                   |            | 0.00         |
| Otros Pasivos                                                    |            |            |                  |                  |                   |            | 0.00         |
| TOTAL                                                            | 683.77     | 214,619.68 | 227,738.40       | 227,543.04       | 477,192.36        | 839,968.85 | 1,987,746.11 |
| RIESGO FUERA DE BALANCE                                          |            |            |                  |                  |                   |            |              |
| PASIVOS CONTINGENTES                                             | 0.00       | 128.42     | 357.63           | 5.08             | 288.02            | 205.85     | 1,015.01     |
| TOTAL                                                            | 0.00       | 128.42     | 357.63           | 5.08             | 288.02            | 205.85     | 1,015.01     |

Cabe señalar que actualmente la Caja Ica para la gestión de riesgo de liquidez aplica la Resolución SBS N° 4221-2023 Reglamento para la Gestión del Riesgo de Liquidez. Asimismo, se continúa celebrando el Comité de Activos y Pasivos, monitoreando el Ratio de Inversiones Liquidas (RIL), Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL), indicador de encaje exigible, establecimiento de planes de acción, estrategias, señales de alerta para el Plan de Contingencia de Liquidez, Ratio de Intermediación Financiera, entre otros; los cuales ayudan a un mejor seguimiento y monitoreo de este tipo de riesgo.







#### Riesgo crediticio

Caja Ica toma posiciones afectas a riesgo crediticio, que es el riesgo que un cliente no pueda cumplir con todos sus pagos a su vencimiento. Caja Ica registra provisiones para aquellas pérdidas en que ha incurrido a la fecha del Estado de Situación Financiera. Los cambios significativos en la economía o en un segmento de industria particular que represente una concentración en la cartera de Caja Ica, podría originar que las pérdidas sean diferentes de las registradas a la fecha del Estado de Situación Financiera, por lo que la Gerencia monitorea continuamente su exposición al riesgo de crédito.

Caja Ica estructura los niveles del riesgo de crédito que asume estableciendo límites en los montos de riesgos aceptados en relación con un deudor o grupo de deudores, y a segmentos geográficos e industrias. Dichos riesgos son monitoreados constantemente y sujetos a una revisión frecuente. Los límites en el nivel de riesgo por producto, tipo de crédito, sector económico y zonas son aprobados por el Directorio.

La exposición al riesgo de crédito es administrada a través del análisis continuo de la capacidad de los deudores y potenciales deudores de cumplir con los pagos de intereses y capital de sus obligaciones, y a través del cambio de los límites de préstamos cuando es apropiado. La exposición al riesgo de crédito también es manejada en parte por garantías personales y corporativas, pero existe una parte significativa de los préstamos minoristas donde dichas garantías no pueden ser obtenidas. La Gerencia de Riesgos apoya al área de Negocios en la gestión de riesgo de crédito a través del procedimiento del cubo de créditos y el manual de gestión de riesgo de crédito que considera los siguientes aspectos: i) Gestión de riesgo de sobre endeudamiento antes y después del otorgamiento de créditos; ii) Gestión de riesgo cambiario crediticio, iii) Análisis de cosechas iv) Gestión de límites y tolerancia al riesgo, v) Clasificación del deudor y determinación de provisiones vi) Seguimiento a las excepciones a las políticas y reglamentos de créditos vii) Seguimiento de la cartera reprogramada Covid19.

Al 31 de diciembre de 2024, la Caja Ica ha estimado que el monto máximo de riesgo crediticio al que se encuentra expuesto representa el valor en libros de los activos financieros que presentan un riesgo crediticio potencial y consisten en los depósitos en instituciones financieras, los créditos directos e indirectos, sin considerar el valor de mercado de las garantías o colaterales. La exposición para cada prestatario, incluidos bancos, se establece mediante sublímites que cubren los riesgos por operaciones en el Estado de Situación Financiera y fuera de éste (cuentas contingentes). Las exposiciones reales y su comparación contra los límites establecidos se revisan diariamente. A continuación, se presenta los activos financieros al 31 de diciembre de 2024:

|                                       | Dic-2024  | Dic-2023  |
|---------------------------------------|-----------|-----------|
| Activos Financieros                   |           |           |
| Disponible                            | 254,450   | 295,973   |
| Inversiones a Vencimiento             | 117,894   | 121,918   |
| Inversiones Disponibles para la Venta | 0         | 0         |
| Cartera de Créditos                   | 1,740,393 | 1,603,044 |
| Cuentas por cobrar                    | 19,223    | 4,900     |
| Bienes Adjudicados                    | 4,409     | 2,573     |
|                                       | 2,136,369 | 2,028,407 |

La cartera de créditos es gestionada de acuerdo con las políticas, manuales, metodologías, procedimientos crediticios, y demás normas internas de la institución, las cuales provienen de las normas externas y regulatorias (Resolución SBS 0041-2005, Circular B-2145-2005 Resolución SBS 11356-2008, Resolución SBS 3780-2011, Resolución SBS 5780-2015, Resolución SBS 6941-2008, etc.), en donde se menciona lo relacionado a: Riesgos de Sobreendeudamiento, Riesgo Cambiario Crediticio, Riesgo Único y Grupo Económico, como también mediante la elaboración de Informes de análisis de cosechas, informes de Concentración por Sector Económico, Concentración por Zona Geográfica, Concentración por Tipo y Producto de Crédito, Concentración por Monto y Plazo, Límites Operativos Individuales y Globales, niveles de excepciones a las políticas crediticias; además se ha adoptado medidas excepcionales establecidas por la SBS para frenar el deterioro de



la cartera a consecuencia de la pandemia COVID19, las reprogramaciones por estados de emergencia y el financiamiento mediante programas de gobierno para lo cual también se viene realizando el seguimiento a dichos créditos.

A continuación, se presenta información sobre la calidad crediticia de los activos financieros:

|                                           | NO MINORISTAS     | PEQUEÑAS EMPRESAS    | MICRO EMPRESAS     | CONSUMO NO REVOLVENTE | HIPOTECARIOS      | Total                | %              |
|-------------------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|----------------|
| <b>Créditos No Vencidos,</b>              |                   |                      |                    |                       |                   |                      |                |
| No Deteriorados <sup>(1)</sup>            | 1,607,808         | 1,058,265,433        | 188,749,419        | 383,795,855           | 87,519,095        | 1,717,937,610        | 100.00%        |
| Normal                                    | 1,559,187         | 1,015,379,344        | 181,909,314        | 360,410,837           | 84,283,453        | 1,643,542,134        | 95.67%         |
| CPP                                       | 48,622            | 29,036,209           | 3,726,250          | 13,599,338            | 340,127           | 46,750,547           | 2.72%          |
| Deficiente                                |                   | 2,230,805            | 160,010            | 845,319               | 200,683           | 3,236,656            | 0.19%          |
| Dudoso                                    |                   | 4,426,808            | 333,405            | 1,967,244             | 118,910           | 6,846,367            | 0.40%          |
| Pérdida                                   |                   | 7,192,267            | 620,439            | 7,173,117             | 2,576,043         | 17,561,866           | 1.02%          |
| <b>Créditos Vencidos, NO Deteriorados</b> | <b>12,867</b>     | <b>32,213,700</b>    | <b>4,185,742</b>   | <b>14,823,322</b>     | <b>5,599,268</b>  | <b>56,834,899</b>    | <b>100.00%</b> |
| Normal                                    |                   | 1,840,725            | 222,415            | 245,136               | 18,858            | 2,327,131            | 4.09%          |
| CPP                                       | 12,867            | 5,822,101            | 630,621            | 565,533               | 2,103,096         | 9,134,218            | 16.07%         |
| Deficiente                                |                   | 9,056,251            | 1,441,364          | 4,828,918             | 1,306,231         | 16,634,764           | 29.27%         |
| Dudoso                                    |                   | 8,448,912            | 1,070,459          | 4,145,822             | 131,860           | 13,795,083           | 24.27%         |
| Pérdida                                   |                   | 7,045,711            | 820,883            | 5,037,914             | 2,039,194         | 14,943,703           | 26.29%         |
| <b>Créditos Deteriorados</b>              | <b>11,846,224</b> | <b>46,646,908</b>    | <b>10,149,800</b>  | <b>14,514,654</b>     | <b>1,249,648</b>  | <b>84,407,134</b>    | <b>100.00%</b> |
| Normal                                    |                   |                      |                    | 222                   |                   | 222                  | 0.00%          |
| CPP                                       |                   | 161                  |                    |                       |                   | 161                  | 0.00%          |
| Deficiente                                |                   |                      |                    |                       | 25,698            | 25,698               | 0.03%          |
| Dudoso                                    | 11,721,090        | 4,976,636            | 693,967            | 1,262,542             | 120,512           | 18,776,747           | 22.25%         |
| Pérdida                                   | 125,134           | 41,688,011           | 9,455,832          | 13,251,890            | 1,103,439         | 65,604,306           | 77.72%         |
| <b>Cartera Bruta</b>                      | <b>13,466,900</b> | <b>1,137,125,941</b> | <b>201,084,960</b> | <b>413,133,831</b>    | <b>94,368,011</b> | <b>1,859,179,644</b> | <b>100.00%</b> |
| (-) Provisiones <sup>(2)</sup>            | 3,073,757         | 83,343,501           | 15,853,619         | 43,111,397            | 4,763,502         | 150,145,777          | 8.08%          |
| <b>Total Neto</b>                         | <b>10,393,143</b> | <b>1,053,782,440</b> | <b>185,231,341</b> | <b>370,022,434</b>    | <b>89,604,509</b> | <b>1,709,033,867</b> | <b>91.92%</b>  |

(1) Sin Carta Fianza

(2) Prov. Genéricas, Voluntarias y Específicas

Se considera a un crédito no minorista como deteriorado cuando el deudor esté clasificado como deficiente, dudoso o pérdida o cuando esté en situación de refinanciado o reestructurado. Para créditos minoristas se considera como deteriorado cuando el crédito presenta un atraso mayor a 90 días.

A continuación, se presenta los créditos vencidos no deteriorados, los cuales representan el 3.06% de la cartera de créditos.

#### CREDITOS VENCIDOS NO DETERIORADOS SEGUN DIAS DE INCUMPLIMIENTO

Al 30 de diciembre 2024  
(En Nuevos Solos)

| Tipo de Crédito <sup>(1)</sup> | <=30d <sup>(2)</sup> | 31-60d            | 61-90d            | Total             |
|--------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Cooperativo                    | 0                    | 0                 | 0                 | 0                 |
| Gran Empresa                   | 0                    | 0                 | 0                 | -                 |
| Medianas Empresas              | 12,867               | 0                 | 0                 | 12,867            |
| <b>Sub Total</b>               | <b>12,867</b>        | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>12,867</b>     |
| Pequeñas Empresas              | 16,404,347           | 8,913,407         | 6,885,946         | 32,213,700        |
| Micro Empresas                 | 1,816,458            | 1,423,999         | 945,267           | 4,185,742         |
| Consumo Revolvente             |                      |                   |                   | -                 |
| Consumo no Revolvente          | 3,887,683            | 5,530,230         | 5,406,408         | 14,823,322        |
| Hipotecarios                   | 234,252              | 3,103,758         | 2,261,217         | 5,599,268         |
| <b>Total</b>                   | <b>22,385,805</b>    | <b>16,971,435</b> | <b>16,507,859</b> | <b>56,834,899</b> |

(1) Sin Carta Fianza

(2) Se considera cartera no vigente







Concentraciones de riesgo

Las colocaciones, se concentran por tipo de crédito Pequeña Empresa representando el 61.16% de la cartera de créditos.

| TIPO DE CRÉDITO       | dic-24        | % Part  | dic-23        | % Part  |
|-----------------------|---------------|---------|---------------|---------|
| Consumo No Revolvente | 413,133,831   | 22.22%  | 448,267,677   | 25.95%  |
| Corporativos          |               | 0.00%   | -             | 0.00%   |
| Grandes Empresas      |               | 0.00%   | -             | 0.00%   |
| Hipotecarios          | 94,368,011    | 5.08%   | 87,770,855    | 5.08%   |
| Medianas Empresas     | 13,466,900    | 0.72%   | 44,813,607    | 2.59%   |
| Micro Empresas        | 201,084,960   | 10.82%  | 279,293,886   | 16.17%  |
| Pequeñas Empresas     | 1,137,125,941 | 61.16%  | 867,178,120   | 50.20%  |
| TOTAL (S/ )           | 1,859,179,644 | 100.00% | 1,727,323,944 | 100.00% |

Según actividad económica, las colocaciones se concentran principalmente en el sector Comercio representando el 27.32% de la cartera crediticia, cabe indicar que a partir del 01.07.2024 entró en vigencia el cambio de versión del CIU v3 a la versión 4 según lo establecido en la Resolución 04218-2023.

| Actividad económica                                       | Saldo de Capital dic-24 | % Part. |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------|---------|
| Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura               | 156,893,716             | 8.44%   |
| Pesca y Acuicultura                                       | 11,031,761              | 0.59%   |
| Explotación de minas y canteras                           | 28,204,289              | 1.52%   |
| Alimentos, bebidas y tabaco                               | 41,869,124              | 2.25%   |
| Textiles y cueros                                         | 12,041,034              | 0.65%   |
| Fab. de sustancias y prod. químicos                       | 1,076,805               | 0.06%   |
| Madera y papel, caucho y plástico                         | 9,465,471               | 0.51%   |
| Fab. de prod. minerales no metálicos                      | 3,931,764               | 0.21%   |
| Fab. de metales                                           | 7,074,451               | 0.38%   |
| Resto de manufactura                                      | 14,052,866              | 0.76%   |
| Electricidad, Gas, Agua y gestión de desechos             | 1,337,434               | 0.07%   |
| Construcción                                              | 39,505,916              | 2.12%   |
| Comercio                                                  | 507,846,694             | 27.32%  |
| Alojamiento y servicio de comidas                         | 77,963,707              | 4.19%   |
| Transporte, Almacenamiento e información y Comunicaciones | 212,241,231             | 11.42%  |
| Actividades financieras y de seguros                      | 1,648,517               | 0.09%   |
| Actividades inmobiliarias                                 | 24,239,327              | 1.30%   |
| Otros no minoristas                                       | 201,253,693             | 10.82%  |
| Hipotecario para vivienda                                 | 94,368,011              | 5.08%   |
| consumo                                                   | 413,133,831             | 22.22%  |
| Total                                                     | 1,859,179,644           | 100.00% |



