

**GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A.
Y SUBSIDIARIAS**

Estados Financieros Consolidados (Interinos)

30 de Junio de 2018

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Balances Generales Consolidados (Interinos)

30 de junio de 2018 y 2017

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles	3,109,804,591	2,676,467,061
Inversiones negociables y a vencimiento		
Otras inversiones en otros instrumentos de deuda	1,696,425,010	1,112,454,577
Rendimientos por cobrar	53,296,642	12,612,409
Provisiones para inversiones	(275,355)	(68,772)
	<u>1,749,446,297</u>	<u>1,124,998,214</u>
Cartera de créditos		
Vigente	3,553,814,734	2,974,596,081
Reestructurada	21,302	1,027,782
Vencida	53,142,620	29,148,489
Cobranza judicial	11,836,099	36,478,438
Rendimientos por cobrar	44,818,895	29,093,789
	<u>3,663,633,650</u>	<u>3,070,344,579</u>
Provisión para créditos	(96,753,507)	(96,587,702)
	<u>3,566,880,143</u>	<u>2,973,756,877</u>
Cuentas por cobrar		
Comisiones por cobrar	8,035,848	4,443,695
Cuentas por cobrar	559,840,007	272,255,938
	<u>567,875,855</u>	<u>276,699,633</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	56,853,950	13,773,489
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(10,320,204)	(3,426,554)
	<u>46,533,746</u>	<u>10,346,935</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	151,525,068	149,596,237
Provisión para inversiones en acciones	(590,759)	(569,972)
	<u>150,934,309</u>	<u>149,026,265</u>
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	723,375,193	689,318,660
Depreciación acumulada	(589,749,994)	(555,741,530)
	<u>133,625,199</u>	<u>133,577,130</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	60,467,633	63,396,280
Intangibles	97,339,282	90,752,709
Activos diversos	23,608,305	12,124,022
Amortización acumulada	(82,666,374)	(76,901,312)
	<u>98,748,846</u>	<u>89,371,699</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>9,423,848,986</u>	<u>7,434,243,814</u>
Cuentas contingentes	377,749,898	251,233,178
Cuentas de orden	<u>17,244,281,712</u>	<u>15,368,164,715</u>

Continúa

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Balances Generales Consolidados (Interinos), Continuación
30 de junio de 2018 y 2017

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Obligaciones con el público		
A la vista	293,339,933	269,917,195
De ahorro	790,745,409	537,080,860
A plazos	<u>3,321,315,696</u>	<u>1,913,283,298</u>
	4,405,401,038	2,720,281,353
Intereses por pagar	<u>6,512,562</u>	<u>4,582,303</u>
	<u>4,411,913,600</u>	<u>2,724,863,656</u>
Depósitos de instituciones financiera del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	609,517,259	526,632,612
Intereses por pagar	<u>1,253,465</u>	<u>1,138,582</u>
	<u>610,770,724</u>	<u>527,771,194</u>
Otros pasivos	415,564,750	531,739,231
TOTAL DE PASIVOS	<u>5,438,249,074</u>	<u>3,784,374,081</u>
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA		
Capital pagado	1,639,963,500	1,539,963,500
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,281,296,600	1,161,513,563
Resultado del ejercicio	<u>240,466,050</u>	<u>161,797,335</u>
	3,161,726,150	2,863,274,398
Interés minoritario	<u>823,873,762</u>	<u>786,595,335</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>3,985,599,912</u>	<u>3,649,869,733</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>9,423,848,986</u>	<u>7,434,243,814</u>
Cuentas contingentes	377,749,898	251,233,178
Cuentas de orden	<u>17,244,281,712</u>	<u>15,368,164,715</u>

Víctor Méndez Capellán
Presidente

Mayra Castillo
Vicepresidente de Finanzas

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados de Resultados (Interinos)

30 de junio de 2018 y 2017

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	275,657,359	210,737,429
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	63,230,597	34,644,757
Ganancia por inversiones	50,366,761	47,151,444
	<u>389,254,717</u>	<u>292,533,630</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	131,427,642	111,226,205
Intereses y comisiones por financiamiento	6,291,702	-
	<u>137,719,344</u>	<u>111,226,205</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	251,535,373	181,307,425
Provisiones		
Provisiones para cartera de créditos	39,334,500	25,800,034
Provisiones para inversiones negociables y a vencimiento	206,000	-
	<u>39,540,500</u>	<u>25,800,034</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	211,994,873	155,507,391
Ingresos (gastos) por diferencia en cambio	11,382,484	6,988,180
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	818,019,251	711,430,159
Comisiones por cambio	111,292,343	73,682,377
Ingresos diversos	18,842,682	16,252,395
	<u>948,154,276</u>	<u>801,364,931</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	134,623,177	120,116,866
Comisiones por cambio	5,489,346	5,607,152
Gastos diversos	1,998,308	117,860
	<u>142,110,831</u>	<u>125,841,878</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,029,420,802	838,018,624
Gastos operativos		
Sueldos y compensación al personal	407,245,393	322,897,967
Servicios de terceros	93,487,395	72,090,643
Depreciación y amortización	23,134,571	24,469,370
Otras provisiones	2,759,500	2,320,010
Otros gastos	263,224,562	242,654,254
	<u>789,851,421</u>	<u>664,432,244</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>239,569,381</u>	<u>173,586,380</u>

Continúa

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados de Resultados (interinos), Continuación
30 de junio de 2018 y 2017

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	6,272,051	4,991,078
Otros gastos	<u>(5,375,382)</u>	<u>(16,780,123)</u>
	896,669	<u>(11,789,045)</u>
RESULTADO NETO	<u>240,466,050</u>	<u>161,797,335</u>

Víctor Méndez Capellán
Presidente

Mayra Castillo
Vicepresidente de Finanzas