

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

**Estados Financieros Consolidados (Interinos)**

**30 de Junio del 2017**

# GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

## Balances Generales Consolidados (Interinos)

30 de junio de 2017 y 2016

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles</b>	2,676,467,061	3,012,446,581
<b>Inversiones negociables y a vencimiento</b>		
Otras inversiones en otros instrumentos de deuda	1,112,454,577	532,057,155
Rendimientos por cobrar	12,612,409	13,629,908
Provisiones para inversiones	(68,772)	(792,908)
	<u>1,124,998,214</u>	<u>544,894,155</u>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	2,974,596,081	2,568,420,722
Reestructurada	1,027,782	505,356
Vencida	29,148,489	16,254,935
Cobranza judicial	36,478,438	50,683,336
Rendimientos por cobrar	29,093,789	29,879,057
	<u>3,070,344,579</u>	<u>2,665,743,406</u>
Provisión para créditos	(96,587,702)	(59,486,260)
	<u>2,973,756,877</u>	<u>2,606,257,146</u>
<b>Cuentas por cobrar</b>		
Comisiones por cobrar	4,443,695	6,109,495
Cuentas por cobrar	272,255,938	235,423,621
	<u>276,699,633</u>	<u>241,533,116</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	13,773,489	49,456,817
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,426,554)	(28,809,005)
	<u>10,346,935</u>	<u>20,647,812</u>
<b>Inversiones en acciones</b>		
Inversiones en acciones	149,596,237	146,253,700
Provisión para inversiones en acciones	(569,972)	-
	<u>149,026,265</u>	<u>146,253,700</u>
<b>Propiedad, muebles y equipos</b>		
Propiedad, muebles y equipos	689,318,660	656,073,267
Depreciación acumulada	(555,741,530)	(527,395,163)
	<u>133,577,130</u>	<u>128,678,104</u>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	63,396,280	51,742,780
Intangibles	90,752,709	79,192,231
Activos diversos	12,124,022	20,238,838
Amortización acumulada	(76,901,312)	(67,823,794)
	<u>89,371,699</u>	<u>83,350,055</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><b>7,434,243,814</b></u>	<u><b>6,784,060,669</b></u>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>251,233,178</b>	<b>217,918,080</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<u><b>15,368,164,715</b></u>	<u><b>12,289,980,237</b></u>

Continúa

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

Balances Generales Consolidados (Interinos), Continuación  
30 de junio de 2017 y 2016

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	272,100,818	198,901,023
De ahorro	537,086,912	488,768,312
A plazos	<u>2,437,726,236</u>	<u>3,087,225,062</u>
	3,246,913,966	3,774,894,397
Intereses por pagar	<u>5,720,885</u>	<u>6,071,192</u>
	3,252,634,851	3,780,965,589
<b>Otros pasivos</b>	531,739,231	367,833,508
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u><b>3,784,374,082</b></u>	<u><b>4,148,799,097</b></u>
<b>PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA</b>		
Capital pagado	1,539,963,500	739,963,500
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,161,513,563	869,788,393
Resultado del ejercicio	<u>161,797,335</u>	<u>73,881,195</u>
	2,863,274,398	1,683,633,088
Interés minoritario	<u>786,595,334</u>	<u>951,628,484</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u><b>3,649,869,732</b></u>	<u><b>2,635,261,572</b></u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><b>7,434,243,814</b></u>	<u><b>6,784,060,669</b></u>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>251,233,178</b>	<b>217,918,080</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<u><b>15,368,164,715</b></u>	<u><b>12,289,980,237</b></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 2017 y 2016

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por créditos	210,737,429	198,640,079
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	34,644,757	37,812,553
Ganancia por inversiones	47,151,444	-
	<u>292,533,630</u>	<u>236,452,632</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	111,226,205	106,519,758
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	181,307,425	129,932,874
<b>Provisiones</b>		
Provisiones para cartera de créditos	25,800,034	25,087,865
Provisiones para inversiones negociables y a vencimiento	-	75,980
	<u>25,800,034</u>	<u>25,163,845</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	155,507,391	104,769,029
<b>Ingresos (gastos) por diferencia en cambio</b>	6,988,180	2,580,855
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	711,430,159	553,367,782
Comisiones por cambio	73,682,377	154,720,003
Ingresos diversos	16,252,395	13,549,230
	<u>801,364,931</u>	<u>721,637,015</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	120,116,866	112,451,174
Gastos diversos	5,725,012	4,798,376
	<u>125,841,878</u>	<u>117,249,550</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	838,018,624	711,737,349
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensación al personal	322,897,967	311,628,892
Servicios de terceros	72,090,643	67,944,524
Depreciación y amortización	24,469,370	21,647,990
Otras provisiones	2,320,010	9,641,855
Otros gastos	240,061,513	230,489,499
	<u>661,839,503</u>	<u>641,352,760</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<u><b>176,179,121</b></u>	<u><b>70,384,589</b></u>

Continúa

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

Estados Consolidados de Resultados (interinos), Continuación  
30 de junio de 2017 y 2016

---

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	4,991,078	7,493,286
Otros gastos	<u>(19,372,864)</u>	<u>(3,996,680)</u>
	<u>(14,381,786)</u>	<u>3,496,606</u>
 <b>RESULTADO NETO</b>	 <b><u>161,797,335</u></b>	 <b><u>73,881,195</u></b>

Víctor Méndez Capellán  
Presidente

Mayra Castillo  
Vicepresidente de Finanzas