

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

**Estados Financieros Consolidados (Interinos)**

**30 de Junio del 2015**

# GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Balances Generales Consolidados (Interinos)  
30 de junio del 2015 y 2014

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles</b>	2,269,051,766	1,832,266,438
<b>Inversiones negociables y a vencimiento</b>		
Otras inversiones en otros instrumentos de deuda	634,842,566	677,703,589
Rendimientos por cobrar	20,152,068	16,307,064
Provisiones para inversiones	(701,436)	(573,053)
	<u>654,293,198</u>	<u>693,437,600</u>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	2,171,019,190	1,580,488,718
Reestructurada	1,885,531	2,342,630
Vencida	18,687,496	12,153,430
Cobranza judicial	25,896,879	31,260,110
Rendimientos por cobrar	26,573,504	29,820,981
	<u>2,244,062,600</u>	<u>1,656,065,869</u>
Provisión para créditos	(51,134,155)	(48,662,416)
	<u>2,192,928,445</u>	<u>1,607,403,453</u>
<b>Cuentas por cobrar</b>		
Comisiones por cobrar	5,367,880	6,154,059
Cuentas por cobrar	218,232,869	193,182,483
	<u>223,600,749</u>	<u>199,336,542</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	42,200,016	64,468,286
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(16,428,305)	(14,399,824)
	<u>25,771,711</u>	<u>50,068,462</u>
<b>Inversiones en acciones</b>		
Inversiones en acciones	296,906,576	125,476,903
<b>Propiedad, muebles y equipos</b>		
Propiedad, muebles y equipos	623,550,098	621,585,353
Depreciación acumulada	(489,301,626)	(466,072,678)
	<u>134,248,472</u>	<u>155,512,675</u>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	53,671,291	69,048,614
Intangibles	77,851,989	77,871,513
Activos diversos	28,385,300	18,728,204
Amortización acumulada	(60,265,739)	(53,280,898)
	<u>99,642,841</u>	<u>112,367,433</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><b>5,896,443,758</b></u>	<u><b>4,775,869,506</b></u>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>211,011,771</b>	<b>178,470,915</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<u><b>5,312,888,890</b></u>	<u><b>2,683,853,444</b></u>

Continúa

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

Balances Generales Consolidados (Interinos), Continuación  
30 de junio del 2015 y 2014

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	180,815,332	191,639,331
De ahorro	696,591,141	305,666,839
A plazos	2,235,717,868	1,750,584,545
	<u>3,113,124,341</u>	<u>2,247,890,715</u>
Intereses por pagar	4,648,271	3,561,115
	<u>3,117,772,612</u>	<u>2,251,451,830</u>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>		
Instituciones financieras del país	4,583	5,261
<b>Otros pasivos</b>	259,134,309	229,097,944
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u><b>3,376,911,504</b></u>	<u><b>2,480,555,035</b></u>
<b>PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA</b>		
Capital pagado	639,963,500	639,963,500
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	109,700,156	381,381,972
Resultado del ejercicio	239,949,426	128,858,698
	<u>989,613,082</u>	<u>1,150,204,171</u>
Interés minoritario	<u>1,529,919,172</u>	<u>1,145,110,301</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u><b>2,519,532,254</b></u>	<u><b>2,295,314,471</b></u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><b>5,896,443,758</b></u>	<u><b>4,775,869,506</b></u>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>211,011,771</b>	<b>178,470,915</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<u><b>5,312,888,890</b></u>	<u><b>2,683,853,444</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 del 2015 y 2014

	<b>Junio</b>	
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por créditos	156,915,921	143,245,843
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	39,947,094	36,526,298
	<u>196,862,915</u>	<u>179,772,141</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	86,222,249	65,730,983
	<u>86,222,249</u>	<u>65,730,983</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	110,640,666	114,041,158
<b>Provisiones</b>		
Provisiones para cartera de créditos	15,546,702	10,121,980
Provisiones para inversiones negociables y a vencimiento	110,400	-
	<u>15,657,102</u>	<u>10,121,980</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	94,983,564	103,919,178
<b>Ingresos (gastos) por diferencia en cambio</b>	3,119,871	3,064,588
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Participación en empresas vinculadas	159,288,034	35,652,669
Comisiones por servicios	534,919,230	499,780,724
Comisiones por cambio	154,187,820	152,680,378
Ingresos diversos	17,655,200	13,462,622
	<u>866,050,285</u>	<u>701,576,393</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	110,957,537	108,965,652
Gastos diversos	4,979,844	3,764,521
	<u>115,937,381</u>	<u>112,730,173</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	848,216,338	695,829,986
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensación al personal	275,880,013	271,355,800
Servicios de terceros	66,006,765	32,166,923
Depreciación y amortización	23,499,506	25,842,195
Otras provisiones	6,258,378	6,451,040
Otros gastos	239,246,290	230,239,691
	<u>610,890,952</u>	<u>566,055,650</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<u>237,325,386</u>	<u>129,774,336</u>

Continúa

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

Estados Consolidados de Resultados (interinos), Continuación  
30 de junio del 2015 y 2014

---

	Junio	
	2015	2014
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	<u>7,578,240</u>	<u>5,198,300</u>
Otros ingresos	(4,954,200)	(6,113,938)
Otros gastos	<u>2,624,040</u>	<u>(915,638)</u>
<b>RESULTADO NETO</b>	<b><u>239,949,426</u></b>	<b><u>128,858,698</u></b>

Víctor Méndez Capellán  
Presidente

Mayra Castillo  
Vicepresidente de Finanzas