

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

**Estados Financieros Consolidados (Interinos)**

**30 de Junio de 2023**

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

### Balances Generales Consolidados (Interinos)

30 de junio de 2023 y 2022

|   | <u>2023</u>                  | <u>2022</u>                  |
|---|------------------------------|------------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                      |                              |                              |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>          | 4,289,065,779                | 4,697,235,836                |
| <b>Inversiones negociables y a vencimiento</b>      |                              |                              |
| A negociar  | 1,091,793,821                | 287,226,452                  |
| Disponibles para la venta                           | 6,570,473                    | 6,501,832                    |
| Mantenida hasta el vencimiento                      | 2,516,134,416                | 3,452,341,406                |
| Provisiones para inversiones                        | (135,602)                    | (2,630,910)                  |
|   | <u>3,614,363,108</u>         | <u>3,743,438,780</u>         |
| <b>Cartera de créditos</b>                          |                              |                              |
| Vigente   | 11,181,807,720               | 9,059,292,607                |
| Reestructurada                                      | 11,482,456                   | 13,944,732                   |
| En mora (de 31 a 90 días)                           | 8,822,547                    | 6,148,196                    |
| Vencida (más de 90 días)                            | 169,357,488                  | 67,263,360                   |
| Cobranza judicial                                   | 3,734,215                    | 14,021,016                   |
| Rendimientos por cobrar                             | 104,233,213                  | 77,738,295                   |
| Provisión para créditos                             | (237,054,030)                | (252,139,440)                |
|   | <u>11,242,383,609</u>        | <u>8,986,268,766</u>         |
| <b>Cuentas por cobrar</b>                           | 411,146,955                  | 344,802,016                  |
| <b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b> | 22,881,192                   | -                            |
| <b>Participación en otras sociedades</b>            |                              |                              |
| Asociadas   | 350,098,175                  | 348,623,233                  |
| Provisión para inversiones en acciones              | (1,757,022)                  | (1,736,526)                  |
|   | <u>348,341,153</u>           | <u>346,886,707</u>           |
| <b>Propiedades, muebles y equipos (neto)</b>        |                              |                              |
| Propiedad, muebles y equipos (neto)                 | 180,122,855                  | 178,791,022                  |
|   | <u>180,122,855</u>           | <u>178,791,022</u>           |
| <b>Otros activos</b>                                |                              |                              |
| Cargos diferidos                                    | 200,706,684                  | 209,612,180                  |
| Intangibles   | 34,816,729                   | 41,159,573                   |
| Activos diversos                                    | 110,746,312                  | 72,958,678                   |
|   | <u>346,269,725</u>           | <u>323,730,431</u>           |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                             | <u><b>20,454,574,376</b></u> | <u><b>18,621,153,558</b></u> |
| <b>Cuentas contingentes</b>                         | <b>1,722,066,478</b>         | <b>1,236,172,013</b>         |
| <b>Cuentas de orden</b>                             | <u><b>57,267,143,452</b></u> | <u><b>47,988,930,960</b></u> |

Continúa

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

Balances Generales Consolidados (Interinos), Continuación  
30 de junio de 2023 y 2022

|  | <u>2023</u>                  | <u>2022</u>                  |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>  |                              |                              |
| <b>Obligaciones con el público</b>                                   |                              |                              |
| A la vista   | 1,108,634,731                | 883,019,883                  |
| De ahorro  | 1,462,162,575                | 1,168,365,854                |
| A plazos   | 7,658,458,597                | 6,657,706,572                |
| Intereses por pagar  | 26,642,333                   | 12,335,242                   |
|  | <u>10,255,898,236</u>        | <u>8,721,427,551</u>         |
| <b>Depósitos de instituciones financiera del país y del exterior</b> |                              |                              |
| De instituciones financieras del país                                | 2,675,856,849                | 2,893,588,124                |
| Intereses por pagar  | 16,178,804                   | 10,315,508                   |
|  | <u>2,692,035,653</u>         | <u>2,903,903,632</u>         |
| <b>Obligaciones por pactos de recompra de títulos</b>                |                              | -                            |
| <b>Fondos tomados a préstamos</b>                                    |                              |                              |
| Del Banco Central  | 644,377,936                  | 926,608,775                  |
| De instituciones financieras del exterior                            | 497,260,800                  | -                            |
| Intereses por pagar  | 11,296,187                   | 3,715,422                    |
|  | <u>1,152,934,923</u>         | <u>930,324,197</u>           |
| <b>Otros pasivos</b>   | 939,739,837                  | 761,845,837                  |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>  | <u><b>15,040,608,649</b></u> | <u><b>13,317,501,217</b></u> |
| <b>PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA</b>        |                              |                              |
| Capital pagado   | 1,639,963,500                | 1,639,963,500                |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores                       | 2,588,096,234                | 2,402,036,629                |
| Resultado del ejercicio  | 115,258,673                  | 293,265,934                  |
|  | <u>4,343,318,407</u>         | <u>4,335,266,063</u>         |
| Interés minoritario  | 1,070,647,320                | 968,386,278                  |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>   | <u><b>5,413,965,727</b></u>  | <u><b>5,303,652,341</b></u>  |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                                    | <u><b>20,454,574,376</b></u> | <u><b>18,621,153,558</b></u> |
| <b>Cuentas contingentes</b>  | <u><b>1,722,066,478</b></u>  | <u><b>1,236,172,013</b></u>  |
| <b>Cuentas de orden</b>  | <u><b>57,267,143,452</b></u> | <u><b>47,988,930,960</b></u> |

Víctor Virgilio Méndez  
Presidente Consejo de Administración  
& Presidente Ejecutivo

Lic. Mayra Castillo  
Vicepresidente del Consejo de Administración

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

### Estados Consolidados de Resultados (Interinos)

30 de junio de 2023 y 2022

|   | <u>2023</u>             | <u>2022</u>               |
|---|-------------------------|---------------------------|
| <b>Ingresos financieros</b>                       |                         |                           |
| Intereses por disponibilidades                    | 25,708,559              | 26,194,098                |
| Intereses por fondos interbancarios               | 344,288                 | 124,007                   |
| Intereses por cartera de créditos                 | 654,738,957             | 426,865,563               |
| Intereses por inversiones                         | 167,139,113             | 146,990,910               |
| Ganancia en venta de inversiones                  | 122,531,264             | 280,429,944               |
|   | <u>970,462,181</u>      | <u>880,604,522</u>        |
| <b>Gastos financieros</b>                         |                         |                           |
| Intereses por captaciones                         | (579,550,869)           | (234,956,691)             |
| Pérdida por inversiones                           | (28,077,750)            | (182,894,263)             |
| Intereses y comisiones por financiamiento         | (326,175)               | (18,925,521)              |
|   | <u>(607,954,794)</u>    | <u>(436,776,475)</u>      |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                    | 362,507,387             | 443,828,047               |
| <b>Provisiones para cartera de créditos</b>       | (73,206,000)            | (32,500,000)              |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                     | 289,301,387             | 411,328,047               |
| <b>Ingresos (gastos) por diferencia en cambio</b> | 2,844,179               | (8,591,077)               |
| <b>Otros ingresos operacionales</b>               |                         |                           |
| Comisiones por servicios                          | 818,654,237             | 958,506,647               |
| Comisiones por cambio                             | 231,323,507             | 212,882,914               |
| Ingresos diversos                                 | 108,383,616             | 4,117,935                 |
|   | <u>1,158,361,360</u>    | <u>1,175,507,496</u>      |
| <b>Otros gastos operacionales</b>                 |                         |                           |
| Comisiones por servicios                          | (184,176,383)           | (159,384,271)             |
| Comisiones por cambio                             | (90,793,358)            | (57,970,193)              |
| Gastos diversos                                   | (137,558)               | (69,164)                  |
|   | <u>(275,107,299)</u>    | <u>(217,423,628)</u>      |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>                | 1,175,399,627           | 1,360,820,838             |
| <b>Gastos operativos</b>                          |                         |                           |
| Sueldos y compensación al personal                | (612,834,689)           | (604,429,948)             |
| Servicios de terceros                             | (124,481,951)           | (135,365,048)             |
| Depreciación y amortización                       | (40,651,132)            | (31,960,221)              |
| Otras provisiones                                 | (1,000,000)             | -                         |
| Otros gastos                                      | (392,664,931)           | (303,711,138)             |
|   | <u>(1,171,632,703)</u>  | <u>(1,075,466,355)</u>    |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>                 | <u><b>3,766,924</b></u> | <u><b>285,354,483</b></u> |

Continúa

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

Estados Consolidados de Resultados (interinos), Continuación  
30 de junio de 2023 y 2022

|  | <u>2023</u>                | <u>2022</u>               |
|--|----------------------------|---------------------------|
| <b>Otros ingresos (gastos)</b>                               |                            |                           |
| Otros ingresos   | 140,125,171                | 29,445,097                |
| Otros gastos   | <u>(14,292,798)</u>        | <u>(21,533,646)</u>       |
|  | 125,832,373                | 7,911,451                 |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                          | <b><u>129,599,297</u></b>  | <b><u>293,265,934</u></b> |
| <b>Impuesto sobre la renta</b>                               | <b><u>(14,340,624)</u></b> | <b><u>-</u></b>           |
| <b>RESULTADO NETO</b>  | <b>115,258,673</b>         | <b>293,265,934</b>        |
| <b>Atribuible a:</b>   |                            |                           |
| Propietarios del patrimonio neto de la controladora (Matriz) | 91,519,438                 | 234,829,073               |
| Interés minoritario  | <u>23,739,235</u>          | <u>58,436,861</u>         |
|  | <b><u>115,258,673</u></b>  | <b><u>293,265,934</u></b> |

Víctor Virgilio Méndez  
Presidente Consejo de Administración  
& Presidente Ejecutivo

Lic. Mayra Castillo  
Vicepresidente del Consejo de Administración