

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

Estados Financieros Consolidados (Interinos)

30 de Junio del 2016

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Balances Generales Consolidados (Interinos)

30 de junio de 2016 y 2015

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles	3,012,446,581	2,269,051,766
Inversiones negociables y a vencimiento		
Otras inversiones en otros instrumentos de deuda	532,057,155	634,842,566
Rendimientos por cobrar	13,629,908	20,152,068
Provisiones para inversiones	(792,908)	(701,436)
	<u>544,894,155</u>	<u>654,293,198</u>
Cartera de créditos		
Vigente	2,568,420,722	2,171,019,190
Reestructurada	505,356	1,885,531
Vencida	16,254,935	18,687,496
Cobranza judicial	50,683,336	25,896,879
Rendimientos por cobrar	29,879,057	26,573,504
	<u>2,665,743,406</u>	<u>2,244,062,600</u>
Provisión para créditos	(59,486,260)	(51,134,155)
	<u>2,606,257,146</u>	<u>2,192,928,445</u>
Cuentas por cobrar		
Comisiones por cobrar	6,109,495	5,367,880
Cuentas por cobrar	235,423,621	218,232,869
	<u>241,533,116</u>	<u>223,600,749</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	49,456,817	42,200,016
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(28,809,005)	(16,428,305)
	<u>20,647,812</u>	<u>25,771,711</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	146,253,700	296,906,576
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	656,073,267	623,550,098
Depreciación acumulada	(527,395,163)	(489,301,626)
	<u>128,678,104</u>	<u>134,248,472</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	51,742,780	53,671,291
Intangibles	79,192,231	77,851,989
Activos diversos	20,238,838	28,385,300
Amortización acumulada	(67,823,794)	(60,265,739)
	<u>83,350,055</u>	<u>99,642,841</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>6,784,060,669</u>	<u>5,896,443,758</u>
Cuentas contingentes	217,918,080	211,011,771
Cuentas de orden	<u>12,289,980,237</u>	<u>5,312,888,890</u>

Continúa

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Balances Generales Consolidados (Interinos), Continuación
30 de junio de 2016 y 2015

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Obligaciones con el público		
A la vista	198,901,023	180,815,332
De ahorro	488,768,312	696,591,141
A plazos	<u>3,087,225,062</u>	<u>2,235,717,868</u>
	3,774,894,397	3,113,124,341
Intereses por pagar	<u>6,071,192</u>	<u>4,652,854</u>
	<u>3,780,965,589</u>	<u>3,117,777,195</u>
Otros pasivos	367,833,508	259,134,309
TOTAL DE PASIVOS	<u>4,148,799,097</u>	<u>3,376,911,504</u>
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA		
Capital pagado	739,963,500	639,963,500
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	869,788,393	109,700,156
Resultado del ejercicio	<u>73,881,195</u>	<u>239,949,426</u>
	1,683,633,088	989,613,082
Interés minoritario	<u>951,628,484</u>	<u>1,529,919,172</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>2,635,261,572</u>	<u>2,519,532,254</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>6,784,060,669</u>	<u>5,896,443,758</u>
Cuentas contingentes	217,918,080	211,011,771
Cuentas de orden	<u>12,289,980,237</u>	<u>5,312,888,890</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 2016 y 2015

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	198,640,079	156,915,821
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	37,812,553	39,947,094
	<u>236,452,632</u>	<u>196,862,915</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	106,519,758	86,222,249
MARGEN FINANCIERO BRUTO	129,932,874	110,640,666
Provisiones		
Provisiones para cartera de créditos	25,087,865	15,546,702
Provisiones para inversiones negociables y a vencimiento	75,980	110,400
	<u>25,163,845</u>	<u>15,657,102</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	104,769,029	94,983,564
Ingresos (gastos) por diferencia en cambio	2,580,855	3,119,871
Otros ingresos operacionales		
Participación en empresas vinculadas	-	159,288,034
Comisiones por servicios	553,367,782	534,919,230
Comisiones por cambio	154,720,003	154,187,820
Ingresos diversos	13,549,230	17,655,200
	<u>721,637,015</u>	<u>866,050,284</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	112,451,174	110,957,537
Gastos diversos	4,798,376	4,979,844
	<u>117,249,550</u>	<u>115,937,381</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	711,737,349	848,216,338
Gastos operativos		
Sueldos y compensación al personal	311,628,892	275,880,013
Servicios de terceros	67,944,524	66,006,765
Depreciación y amortización	21,647,990	23,499,506
Otras provisiones	9,641,855	6,258,378
Otros gastos	230,489,499	239,246,290
	<u>641,352,760</u>	<u>610,890,952</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>70,384,589</u>	<u>237,325,386</u>

Continúa

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados de Resultados (interinos), Continuación
30 de junio de 2016 y 2015

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	7,493,286	7,578,240
Otros gastos	<u>(3,996,680)</u>	<u>(4,954,200)</u>
	<u>3,496,606</u>	<u>2,624,040</u>
 RESULTADO NETO	 <u>73,881,195</u>	 <u>239,949,426</u>

Víctor Méndez Capellán
Presidente

Mayra Castillo
Vicepresidente de Finanzas