


Institución: COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de abril de 2018

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	256,090,004.80	14,911,181.51	271,001,186.31
Caja	17,315,123.61	693,586.78	18,008,710.39
Banco Central de Reserva del Peru	220,030,594.53	11,924,421.03	231,955,015.56
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	17,460,735.00	832,143.65	18,292,878.65
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	1,283,551.66	1,461,030.05	2,744,581.71
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	63,366,512.76		63,366,512.76
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	63,366,512.76		63,366,512.76
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,535,596,969.56	50,371.40	1,535,647,340.96
Cartera de Creditos Vigentes	1,570,354,221.73	38,690.04	1,570,392,911.77
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	10,951,490.83		10,951,490.83
Cartera de Creditos Vencidos	40,435,217.41		40,435,217.41
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	25,712,356.10	118,266.55	25,830,622.65
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 111,856,316.51 )	( 106,585.19 )	( 111,962,901.70 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4,998,651.84		4,998,651.84
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	202,987.63		202,987.63
Otras Cuentas por Cobrar	4,795,664.21		4,795,664.21
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
<b>PARTICIPACIONES</b>	999,334.50		999,334.50
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	999,334.50		999,334.50
Otras			
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	43,370,878.20		43,370,878.20
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	1,326,111.56		1,326,111.56
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,326,111.56		1,326,111.56
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	19,120,227.06		19,120,227.06
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	4,262,831.29	396,586.23	4,659,417.52
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,929,131,521.57	15,358,139.14	1,944,489,660.71

  
**Director**  
 Ljubica Vodanovic Ronquillo  
 Director

  
**Director**  
 Gonzalo Ortiz de Zevallos Olaechea  
 Director

  
 Compartamos Financiera  
 Ralph M. Guerra Pérez  
 Gerente General


  
**Contador**  
 Sergio Mercado Díaz  
 CONTADOR GENERAL  
 Compartamos Financiera

Institución: COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de abril de 2018

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	868,507,442.70	4,673,001.51	873,180,444.21
Obligaciones a la Vista	1,820,226.23		1,820,226.23
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	69,403,732.47	523,689.57	69,927,422.04
Obligaciones por Cuentas a Plazo	789,787,263.13	4,149,311.94	793,936,575.07
Otras Obligaciones	7,496,220.87		7,496,220.87
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	80,294,752.68		80,294,752.68
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo	80,294,752.68		80,294,752.68
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	597,113,810.46	10,032,736.78	607,146,547.24
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	363,575,253.08	20,618.51	363,595,871.59
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	165,051,578.51	10,012,118.27	175,063,696.78
Valores y Títulos	68,486,978.87		68,486,978.87
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	43,470,424.11	775,832.21	44,246,256.32
<b>PROVISIONES</b>	452,982.83		452,982.83
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	452,982.83		452,982.83
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	2,977,999.88		2,977,999.88
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	3,245,498.82	24,587.83	3,270,086.65
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,596,062,911.48	15,506,158.33	1,611,569,069.81
<b>PATRIMONIO</b>	332,920,590.90		332,920,590.90
Capital Social	262,929,030.00		262,929,030.00
Capital Adicional	26,140,365.32		26,140,365.32
Reservas	21,835,009.68		21,835,009.68
Ajustes al Patrimonio	29,836.03		29,836.03
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	21,986,349.87		21,986,349.87
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,928,983,502.38	15,506,158.33	1,944,489,660.71
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>			


  
 Director  
 Ljubica Vodanovic Ronquillo  
 Director

  
 Director  
 Gonzalo Ortiz de Zevallos Olaechea  
 Director

Compartamos Financiera

  
 Ralph M. Guerra Pérez  
 Gerente General

Gerente General

  
 Contador  
 Sergio Mercado Díaz  
 CONTADOR GENERAL  
 Compartamos Financiera


Institución: COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	191,790,511.75	56,849.31	191,847,361.06
Disponibles	2,095,678.61	53,806.24	2,149,484.85
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	419,543.26		419,543.26
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	189,275,289.88	3,043.07	189,278,332.95
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	28,752,269.85	259,650.06	29,011,919.91
Obligaciones con el Publico	13,630,991.58	14,976.97	13,645,968.55
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,449,137.36		2,449,137.36
Adeudos y Obligaciones Financieras	12,672,140.91	244,673.09	12,916,814.00
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	6,682,217.10	437.69	6,682,654.79
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	4,623,662.57	244,220.81	4,867,883.38
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	114,525.14	14.59	114,539.73
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	1,251,736.10		1,251,736.10
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	163,038,241.90	( 202,800.75 )	162,835,441.15
Provisiones para Creditos Directos	21,740,550.44	( 10,492.33 )	21,730,058.11
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	141,297,691.46	( 192,308.42 )	141,105,383.04
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,238,268.91	61.70	3,238,330.61
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,238,268.91	61.70	3,238,330.61
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,279,493.67	15,005.24	3,294,498.91
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	600,170.53	4,138.85	604,309.38
Gastos Diversos	2,679,323.14	10,866.39	2,690,189.53
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	141,256,466.70	( 207,251.96 )	141,049,214.74
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	12,341.14		12,341.14
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	12,341.14		12,341.14
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	141,268,807.84	( 207,251.96 )	141,061,555.88

  
**Director**  
 Ljubica Vodanovic Ronquillo  
 Director

  
**Director**  
 Gonzalo Ortiz de Zevallos Olaechea  
 Director

  
**Gerente General**  
 Gerente General

  
**Contador**  
 Sergio Mercado Diaz  
 CONTADOR GENERAL  
 Compartamos Financiera

Institución: COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.

## ESTADO DE RESULTADOS

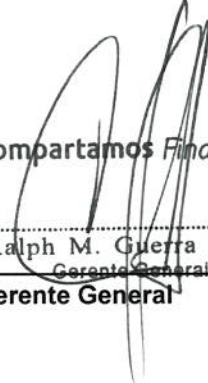
Al 30 de abril de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	100,487,681.47	4,961,134.46	105,448,815.93
Gastos de Personal y Directorio	78,918,783.85	259,598.90	79,178,382.75
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	20,885,314.08	4,701,535.56	25,586,849.64
Impuestos y Contribuciones	683,583.54		683,583.54
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	4,594,871.57		4,594,871.57
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	36,186,254.80	( 5,168,386.42 )	31,017,868.38
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	343,936.80		343,936.80
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y			
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	343,936.80		343,936.80
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	35,842,318.00	( 5,168,386.42 )	30,673,931.58
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 1,505,389.34 )	25,378.63	( 1,480,010.71 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	34,336,928.66	( 5,143,007.79 )	29,193,920.87
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 7,207,571.00 )		( 7,207,571.00 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	27,129,357.66	( 5,143,007.79 )	21,986,349.87

  
**Director**  
 Ljubica Vodanovic Ronquillo  
 Director

  
**Director**  
 Gonzalo Ortiz de Zevallos Olaechea  
 Director

Compartamos Financiera  
  
 Ralph M. Guerra Pérez  
 Gerente General

  
**Contador**  
 Sergio Mercado Díaz  
 CONTADOR GENERAL  
 Compartamos Financiera