

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

Al 28 de febrero de 2018

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	291,501,343.00	14,418,604.87	305,919,947.87
Caja	14,686,884.65	583,396.53	15,270,281.18
Banco Central de Reserva del Peru	229,188,140.28	12,023,237.75	241,211,378.03
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	46,403,274.13	345,994.00	46,749,268.13
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	1,223,043.94	1,465,976.59	2,689,020.53
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	37,823,141.00		37,823,141.00
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	37,823,141.00		37,823,141.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,476,662,780.58	60,198.79	1,476,722,979.37
Cartera de Creditos Vigentes	1,512,341,481.83	48,569.96	1,512,390,051.79
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	9,989,558.96		9,989,558.96
Cartera de Creditos Vencidos	39,274,095.02		39,274,095.02
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	25,059,212.83	118,829.96	25,178,042.79
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(110,001,568.06)	(107,201.13)	(110,108,769.19)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	3,473,271.02		3,473,271.02
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	150,707.07		150,707.07
Otras Cuentas por Cobrar	3,322,563.95		3,322,563.95
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES	999,334.50		999,334.50
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	999,334.50		999,334.50
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	43,323,263.80		43,323,263.80
ACTIVO INTANGIBLE	1,187,921.10		1,187,921.10
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,187,921.10		1,187,921.10
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	18,203,150.06		18,203,150.06
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	5,850,476.40	658,969.27	6,509,445.67
TOTAL DEL ACTIVO	1,879,024,681.46	15,137,772.93	1,894,162,454.39


 Director
 Director


 Director
 Director


 Compartamos Financiera
 Gerente General
 Ralph M. Guerra Pérez
 Gerente General



 Contador
 Sergio Mercado Diaz
 CONTADOR GENERAL
 Compartamos Financiera


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


Al 28 de febrero de 2018

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	771,120,852.58	4,363,223.91	775,484,076.49
Obligaciones a la Vista	1,564,804.32		1,564,804.32
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	63,097,863.20	207,785.95	63,305,649.15
Obligaciones por Cuentas a Plazo	701,401,067.84	4,155,437.96	705,556,505.80
Otras Obligaciones	5,057,117.22		5,057,117.22
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	153,157,173.53		153,157,173.53
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo	153,157,173.53		153,157,173.53
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	583,855,065.46	9,948,266.14	593,803,331.60
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	350,966,057.09	21,566.27	350,987,623.36
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	164,958,019.08	9,926,699.87	174,884,718.95
Valores y Títulos	67,930,989.29		67,930,989.29
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	40,110,136.69	900,772.25	41,010,908.94
PROVISIONES	197,996.03		197,996.03
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	197,996.03		197,996.03
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	5,109,299.01		5,109,299.01
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	6,095,196.05	50.25	6,095,246.30
TOTAL DEL PASIVO:	1,559,645,719.35	15,212,312.55	1,574,858,031.90
PATRIMONIO	319,304,422.49		319,304,422.49
Capital Social	262,929,030.00		262,929,030.00
Capital Adicional	448,755.32		448,755.32
Reservas	18,926,266.52		18,926,266.52
Ajustes al Patrimonio	52,760.39		52,760.39
Resultados Acumulados	28,600,353.16		28,600,353.16
Resultado Neto del Ejercicio	8,347,257.10		8,347,257.10
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,878,950,141.84	15,212,312.55	1,894,162,454.39
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			


 Director
 Director


 Director
 Ljubica Vodanovic Ronquillo
 Director


 Compartamos Financiera
 Gerente General
 Ralph M. Guerra Pérez
 Gerente General


 Contador
 Sergio Mercado Diaz
 CONTADOR GENERAL
 Compartamos Financiera

Institución: COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

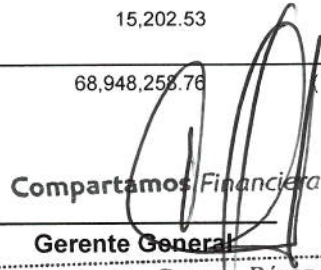
Al 28 de febrero de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	92,494,126.13	24,526.10	92,518,652.23
Disponibles	1,112,400.07	22,845.76	1,135,245.83
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	173,305.44		173,305.44
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	91,208,420.62	1,680.34	91,210,100.96
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	14,072,611.17	127,408.86	14,200,020.03
Obligaciones con el Publico	6,419,323.92	7,067.45	6,426,391.37
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,341,826.32		1,341,826.32
Adeudos y Obligaciones Financieras	6,311,460.93	120,341.41	6,431,802.34
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,283,466.57	224.51	3,283,691.08
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	2,274,431.50	120,109.40	2,394,540.90
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	57,816.34	7.50	57,823.84
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	695,746.52		695,746.52
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	78,421,514.96	(102,882.76)	78,318,632.20
Provisiones para Creditos Directos	9,808,960.01	(1,870.59)	9,807,089.42
MARGEN FINANCIERO NETO	68,612,554.95	(101,012.17)	68,511,542.78
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,253,363.17	20.66	1,253,383.83
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,253,363.17	20.66	1,253,383.83
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	932,861.89	5,859.57	938,721.46
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	308,709.61	2,114.65	310,824.26
Gastos Diversos	624,152.28	3,744.92	627,897.20
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	68,933,056.23	(106,851.08)	68,826,205.15
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	15,202.53		15,202.53
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	15,202.53		15,202.53
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	68,948,258.76	(106,851.08)	68,841,407.68


Director
 Gonzalo Ortiz de Zevallos Olaechea
Director


Director
 Ljubica Vodanovic Ronquillo
Director


 Compartamos Financiera
Gerente General
 Ralph M. Guerra Pérez
 Gerente General


Contador
 Sergio Mercado Diaz
 CONTADOR GENERAL
 Compartamos Financiera

Institución: COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	53,290,168.77	2,627,704.18	55,917,872.95
Gastos de Personal y Directorio	41,029,185.03	135,639.50	41,164,824.53
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,994,890.39	2,492,064.68	14,486,955.07
Impuestos y Contribuciones	266,093.35		266,093.35
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,293,516.81		2,293,516.81
MARGEN OPERACIONAL NETO	13,364,573.18	(2,734,555.26)	10,630,017.92
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	28,950.00		28,950.00
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	28,950.00		28,950.00
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	13,335,623.18	(2,734,555.26)	10,601,067.92
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(15,970.61)	34,897.79	18,927.18
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	13,319,652.57	(2,699,657.47)	10,619,995.10
IMPUESTO A LA RENTA	(2,272,738.00)		(2,272,738.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	11,046,914.57	(2,699,657.47)	8,347,257.10



Director
Gonzalo Ortiz de Zevallos Olaechea
Director



Director
Ljubica Vodanovic Ronquillo
Director



Compartmentamos Financiera
Gerente General
Ralph M. Guerra Pérez
Gerente General



Compartmentamos Financiera
Contador
Sergio Mercado Diaz
CONTADOR GENERAL
Compartmentamos Financiera