

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

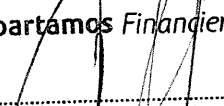
Al 30 de junio de 2018

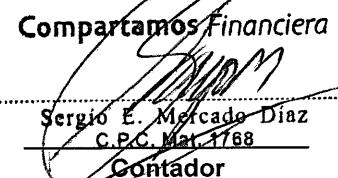
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	239,986,366.49	14,347,425.38	254,333,791.87
Caja	16,025,562.42	832,995.56	16,858,557.98
Banco Central de Reserva del Peru	203,561,080.49	10,589,279.06	214,150,359.55
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	19,016,510.12	1,439,724.70	20,456,234.82
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	19,250.05		19,250.05
Otras Disponibilidades	1,363,963.41	1,485,426.06	2,849,389.47
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	82,004,471.72		82,004,471.72
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	82,004,471.72		82,004,471.72
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,588,232,717.24	105,527.21	1,588,338,244.45
Cartera de Creditos Vigentes	1,622,174,513.78	94,321.19	1,622,268,834.97
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	11,494,482.95		11,494,482.95
Cartera de Creditos Vencidos	44,061,203.01		44,061,203.01
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	24,091,526.82	118,940.17	24,210,466.99
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(113,589,009.32)	(107,734.15)	(113,696,743.47)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	4,763,145.47	12,351.11	4,775,496.58
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	303,582.95		303,582.95
Otras Cuentas por Cobrar	4,459,562.52	12,351.11	4,471,913.63
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES	2,032,432.50		2,032,432.50
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	2,032,432.50		2,032,432.50
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	46,993,060.67		46,993,060.67
ACTIVO INTANGIBLE	1,761,142.66		1,761,142.66
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,761,142.66		1,761,142.66
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	19,346,796.06		19,346,796.06
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	3,507,430.62	526,420.29	4,033,850.91
TOTAL DEL ACTIVO	1,988,627,563.43	14,991,723.99	2,003,619,287.42


Director
 Ljubica Vodanovic Ronquillo
 Director


Director
 Gonzalo Ortiz de Zevallos Olacocha
 Director

Compartamos Financiera

 Ralph M. Guerra Pérez
 Gerente General
Gerente General

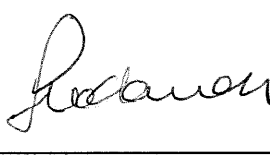
Compartamos Financiera

 Sergio E. Mercado Diaz
 C.P.C. Mat. 1768
Contador

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

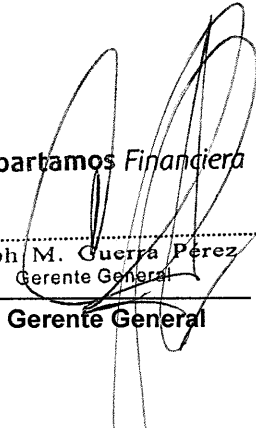
Al 30 de junio de 2018

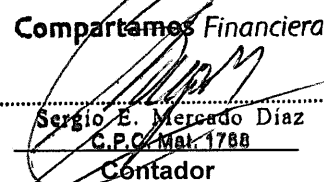
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	884,142,771.97	4,277,225.19	888,419,997.16
Obligaciones a la Vista	2,066,489.91		2,066,489.91
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	72,738,133.49	105,643.92	72,843,777.41
Obligaciones por Cuentas a Plazo	806,988,223.29	4,171,581.27	811,159,804.56
Otras Obligaciones	2,349,925.28		2,349,925.28
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	65,072,239.61		65,072,239.61
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo	65,072,239.61		65,072,239.61
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	631,464,918.88	9,865,313.07	641,330,231.95
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	335,143,041.17	19,865.20	335,162,906.37
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	157,067,211.86	9,845,447.87	166,912,659.73
Valores y Títulos	139,254,665.85		139,254,665.85
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	50,389,910.13	929,038.81	51,318,948.94
PROVISIONES	269,082.83		269,082.83
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	269,082.83		269,082.83
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	4,543,638.52		4,543,638.52
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,825,642.67	1,685.85	3,827,328.52
TOTAL DEL PASIVO:	1,639,708,204.61	15,073,262.92	1,654,781,467.53
PATRIMONIO	348,837,819.89		348,837,819.89
Capital Social	288,620,640.00		288,620,640.00
Capital Adicional	448,755.32		448,755.32
Reservas	21,835,009.68		21,835,009.68
Ajustes al Patrimonio	9,610.19		9,610.19
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	37,923,804.70		37,923,804.70
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,988,546,024.50	15,073,262.92	2,003,619,287.42
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			


Director
 Ljubica Vodanovic Ronquillo
 Director


Director
 Gonzalo Ortiz de Zavallos Olaechea
 Director

Compartamos Financiera

 Ralph M. Guerra Pérez
 Gerente General
Gerente General

Compartamos Financiera

 Sergio E. Mercado Díaz
 C.P.C. Mat. 1788
Contador

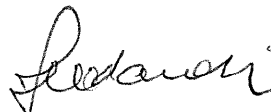
Institución: COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

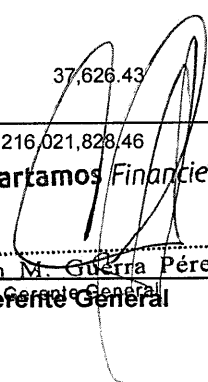
Al 30 de junio de 2018

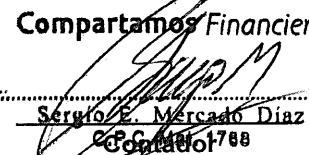
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	293,332,730.89	90,610.29	293,423,341.18
Disponible	3,194,445.92	86,496.37	3,280,942.29
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	759,777.86		759,777.86
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	289,378,507.11	4,113.92	289,382,621.03
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	43,619,094.05	391,979.59	44,011,073.64
Obligaciones con el Publico	21,553,501.05	21,466.17	21,574,967.22
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	3,152,032.10		3,152,032.10
Adeudos y Obligaciones Financieras	18,911,752.29	370,513.42	19,282,265.71
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	9,761,863.67	635.58	9,762,499.25
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	6,961,929.76	369,856.67	7,331,786.43
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	168,535.78	21.17	168,556.95
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	2,019,423.08		2,019,423.08
Cuentas por Pagar	1,808.61		1,808.61
Intereses de Cuentas por Pagar	1,808.61		1,808.61
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	249,713,636.84	(301,369.30)	249,412,267.54
Provisiones para Creditos Directos	33,888,179.20	(14,712.14)	33,873,467.06
MARGEN FINANCIERO NETO	215,825,457.64	(286,657.16)	215,538,800.48
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,911,553.11	341.59	4,911,894.70
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	4,911,553.11	341.59	4,911,894.70
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,752,808.72	26,197.63	4,779,006.35
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	4,152,638.19	22,058.78	4,174,696.97
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	215,984,202.03	(312,513.20)	215,671,688.83
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	37,626.43		37,626.43
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	37,626.43		37,626.43
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	216,021,828.46	(312,513.20)	215,709,315.26


Director
 Ljubica Vodanovic Ronquillo
 Director


Director
 Gonzalo Ortiz de Zevallos Olaeche
 Director


Gerente General
 Ralph M. Guerra Pérez
 Gerente General


Contador
 Sergio E. Mercado Diaz
 Contador

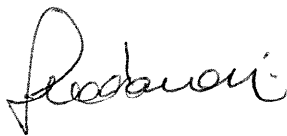
Institución: COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

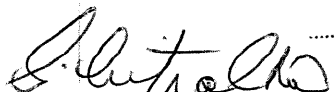
Al 30 de junio de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	147,619,076.18	7,663,153.81	155,282,229.99
Gastos de Personal y Directorio	117,621,388.04	594,198.02	118,215,586.06
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	29,455,687.93	7,068,825.01	36,524,512.94
Impuestos y Contribuciones	542,000.21	130.78	542,130.99
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,417,880.29		7,417,880.29
MARGEN OPERACIONAL NETO	60,984,871.99	(7,975,667.01)	53,009,204.98
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	184,336.80		184,336.80
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	184,336.80		184,336.80
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	60,800,535.19	(7,975,667.01)	52,824,868.18
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,754,104.60)	116,344.12	(1,637,760.48)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	59,046,430.59	(7,859,322.89)	51,187,107.70
IMPUESTO A LA RENTA	(13,263,303.00)		(13,263,303.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	45,783,127.59	(7,859,322.89)	37,923,804.70

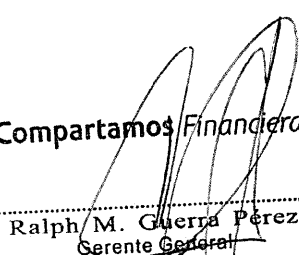


Director
Ljubica Vodanovic Ronquillo
Director



Director
Gonzalo Ortiz de Zavallos Olachea
Director

Compartamos Financiera



Ralph M. Guerra Pérez
Gerente General

Gerente General

Compartamos Financiera



Sergio E. Mercado Díaz
C.P.C. Mat. 1768

Contador