

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Balance General Consolidado

Al 31 de Enero de 2017

(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	ene-17
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	438,368.6
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	6,978.5
Inversiones financieras netas	171,160.2
Cartera de préstamos neta	1,661,937.9
<i>Préstamos vigentes</i>	1,654,471.7
<i>Préstamos vencidos</i>	39,945.1
<i>Intereses sobre préstamos</i>	7,026.4
<i>Reservas de saneamiento</i>	(39,505.3)
Primas por cobrar netas	-
<i>Primas por cobrar</i>	3,145.8
<i>Devoluciones y cancelaciones</i>	-
Deudores por seguros y fianzas	285.2
Total activo circulante	2,281,876.2
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	7,965.5
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	27,057.7
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(19,092.2)
Inversiones accionarias	4,448.4
Diversos, neto de reservas de saneamiento	21,841.7
<i>Existencias</i>	374.9
<i>Bienes dados en arrendamiento</i>	-
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	17,413.3
<i>Cuentas por cobrar</i>	5,710.2
<i>Otros activos</i>	-
<i>Reservas</i>	(1,656.6)
Aporte especial de garantía	
Inversiones cuotas fondo de pensiones	
Total otros activos	34,255.5
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	54,429.7
Total activo fijo neto	54,429.7
Crédito mercantil	-
Derechos futuros y contingencias	85,963.6
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	2,456,525.1
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	1,430,188.3
Préstamos recibidos	426,079.7

Reportos u otras obligaciones bursátiles	3,265.0
Títulos de emisión propia	137,250.9
Acreedores de seguros y fianzas	1,716.5
Depósitos de primas	-
Diversos	10,703.4
Total pasivos del giro	2,009,203.8
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	32,426.3
Provisiones	2,476.0
Diversos	9,316.8
Total otros pasivos	44,219.1
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	3,121.6
Reservas de riesgo en curso	7,704.7
Reservas por siniestros	1,905.1
Total reservas técnicas y por siniestros	12,731.4
Obligaciones convertibles en acciones:	
Préstamos convertibles en acciones	
Bonos convertibles en acciones	
Total obligaciones convertibles en acciones	
Deuda subordinada	-
Compromisos futuros y contingencias	94,326.7
TOTAL PASIVOS	2,160,481.0
Interés minoritario en subsidiarias	4,531.3
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	137,625.1
Resultados del ejercicio	1,887.8
Acumulación de ajuste por conversión	
TOTAL PATRIMONIO	291,512.9
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,456,525.1

SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO

Anexo 2

San Salvador, El Salvador, C.A.

TELEFONO (503) 2281-2444 • Email: informa @ ssf.gob.sv • Web: http://www.ssf.gob.sv

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Estado Consolidado de Resultados

Del 01 al 31 de enero de 2017

(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	Mes actual: Enero 2017
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	12,994.0
Comisiones y otros ingresos de préstamos	1,250.0
Intereses y otros ingresos de inversiones	780.2
Utilidad en venta de títulos valores	-
Participación en resultados de compañías subordinadas	

Reportos y operaciones bursátiles	12.0
Intereses sobre depósitos	211.5
Operaciones en moneda extranjera	145.5
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	1,952.0
Comisión por sesión y retrocesión de negocios	
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	137.2
Otros servicios y contingencias	965.9
Ingresos por administración del fondo de pensiones	-
Total de ingresos de operación	18,448.3
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	2,567.8
Intereses sobre préstamos	1,318.5
Intereses sobre emisión de obligaciones	574.1
Pérdidas en venta de títulos valores	0.2
Amortizaciones crédito mercantil	-
Operaciones en moneda extranjera	-
Siniestros y obligaciones contractuales	482.1
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	267.0
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	398.9
Otros servicios y contingencias	1,662.3
Gastos por administración del fondo de pensiones	
Total costos de operación	7,270.9
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	11,177.4
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	3,112.7
Generales	2,669.1
Depreciaciones y amortizaciones	571.0
Total gastos de operación	6,352.7
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	4,824.8
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	3,044.7
Castigos de activos	
Total saneamientos y castigos	3,044.7
UTILIDAD DE OPERACIÓN DESPUÉS DE SANEAMIENTOS	1,780.0
Dividendos	-
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	1,388.8
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	3,168.8
Impuesto sobre la renta	1,083.8
Impuesto sobre la renta diferido	(27.2)
Impuesto a la contribución especial	194.1
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	1,918.2
Participación del interés minoritario en subsidiarias	30.5
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	1,887.8