

## 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
<b><u>ACTIVOS</u></b>	
<b>Activos del giro:</b>	
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
<b>Total activo circulante</b>	<b>2,281,876.2</b>
<b>Otros activos:</b>	
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	
<b>Total otros activos</b>	<b>34,255.5</b>
<b>Activo fijo:</b>	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	54,429.7
<b>Total activo fijo neto</b>	<b>54,429.7</b>
<b>Crédito mercantil</b>	<b>-</b>
<b>Derechos futuros y contingencias</b>	<b>85,963.6</b>
<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS</b>	<b>2,456,525.1</b>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>	
<b>Pasivos del giro:</b>	
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
<b>Total pasivos del giro</b>	<b>2,009,203.8</b>
<b>Otros pasivos:</b>	
Cuentas por pagar	32,426.3
Provisiones	2,476.0
Diversos	9,316.8
<b>Total otros pasivos</b>	<b>44,219.1</b>
<b>Reservas técnicas y por siniestros:</b>	
Reservas matemáticas	3,121.6
Reservas de riesgo en curso	7,704.7
Reservas por siniestros	1,905.1
<b>Total reservas técnicas y por siniestros</b>	<b>12,731.4</b>
<b>Obligaciones convertibles en acciones:</b>	
Préstamos convertibles en acciones	
Bonos convertibles en acciones	
<b>Total obligaciones convertibles en acciones</b>	
<b>Deuda subordinada</b>	<b>-</b>
<b>Compromisos futuros y contingencias</b>	<b>94,326.7</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,160,481.0</b>
<b>Interés minoritario en subsidiarias</b>	<b>4,531.3</b>
<b>Patrimonio:</b>	
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	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>291,512.9</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>2,456,525.1</b>

**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
<b>Ingresos de operación:</b>	
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	-
<b>Total de ingresos de operación</b>	<b>18,448.3</b>
<b>Costos de operación:</b>	
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	
<b>Total costos de operación</b>	<b>7,270.9</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>11,177.4</b>
<b>Gastos de operación:</b>	
De funcionarios y empleados	3,112.7
Generales	2,669.1
Depreciaciones y amortizaciones	571.0
<b>Total gastos de operación</b>	<b>6,352.7</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS</b>	<b>4,824.8</b>
<b>Saneamientos y castigos:</b>	
Reservas de saneamiento	3,044.7
Castigos de activos	
<b>Total saneamientos y castigos</b>	<b>3,044.7</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN DESPUÉS DE SANEAMIENTOS</b>	<b>1,780.0</b>
Dividendos	-
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	1,388.8
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>3,168.8</b>
Impuesto sobre la renta	1,083.8
Impuesto sobre la renta diferido	(27.2)
Impuesto a la contribución especial	194.1
<b>UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO</b>	<b>1,918.2</b>
Participación del interés minoritario en subsidiarias	30.5
<b>UTILIDAD NETA CONSOLIDADA</b>	<b>1,887.8</b>