

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Balance General Consolidado

28 de Febrero de 2017

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

Concepto	feb-17
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	411,040.2
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	3,564.0
Inversiones financieras netas	170,179.9
Cartera de préstamos neta	1,679,749.3
<i>Préstamos vigentes</i>	1,673,727.9
<i>Préstamos vencidos</i>	37,707.3
<i>Intereses sobre préstamos</i>	7,446.1
<i>Reservas de saneamiento</i>	(39,131.9)
Primas por cobrar netas	-
<i>Primas por cobrar</i>	2,937.0
<i>Devoluciones y cancelaciones</i>	-
Deudores por seguros y fianzas	262.3
Total activo circulante	2,267,732.8
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	7,750.2
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	26,593.9
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(18,843.7)
Inversiones accionarias	4,448.4
Diversos, neto de reservas de saneamiento	22,684.6
<i>Existencias</i>	370.7
<i>Bienes dados en arrendamiento</i>	-
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	17,798.7
<i>Cuentas por cobrar</i>	6,181.6
<i>Otros activos</i>	-
<i>Reservas</i>	(1,666.4)
Aporte especial de garantía	
Inversiones cuotas fondo de pensiones	
Total otros activos	34,883.3
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	54,507.2
Total activo fijo neto	54,507.2
Crédito mercantil	-
Derechos futuros y contingencias	98,669.7
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	2,455,792.9

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A. Y SUBSIDIARIAS**Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva**

Balance General Consolidado

28 de Febrero de 2017

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

Concepto	feb-17
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	1,442,538.5
Préstamos recibidos	412,345.4
Reportos u otras obligaciones bursátiles	7,514.0
Títulos de emisión propia	136,649.9
Acreedores de seguros y fianzas	2,438.6
Depósitos de primas	-
Diversos	13,020.9
Total pasivos del giro	2,014,507.4
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	34,581.7
Provisiones	2,689.4
Diversos	10,030.1
Total otros pasivos	47,301.2
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	3,118.9
Reservas de riesgo en curso	7,524.2
Reservas por siniestros	2,003.3
Total reservas técnicas y por siniestros	12,646.3
Obligaciones convertibles en acciones:	
Préstamos convertibles en acciones	
Bonos convertibles en acciones	
Total obligaciones convertibles en acciones	
Deuda subordinada	-
Compromisos futuros y contingencias	107,059.7
TOTAL PASIVOS	2,181,514.6
Interés minoritario en subsidiarias	4,000.8
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	114,818.6
Resultados del ejercicio	3,458.8
Acumulación de ajuste por conversión	
TOTAL PATRIMONIO	270,277.5
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,455,792.9

SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO

San Salvador, El Salvador, C.A.

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

Anexo 1**INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS**
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Balance General Consolidado

28 de Febrero de 2017

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

Concepto	feb-17
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 28 de Febrero de 2017

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

Concepto	Mes actual:Febrero 2017
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	25,100.2
Comisiones y otros ingresos de préstamos	2,460.7
Intereses y otros ingresos de inversiones	1,557.2
Utilidad en venta de títulos valores	-
Participación en resultados de compañías subordinadas	
Reportos y operaciones bursátiles	20.2
Intereses sobre depósitos	390.2
Operaciones en moneda extranjera	294.9
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	4,246.2
Comisión por sesión y retrocesión de negocios	
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	521.4
Otros servicios y contingencias	1,902.1
Ingresos por administración del fondo de pensiones	-
Total de ingresos de operación	36,493.1
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	4,978.3
Intereses sobre préstamos	2,473.1
Intereses sobre emisión de obligaciones	1,116.8
Pérdidas en venta de títulos valores	2.9
Amortizaciones crédito mercantil	-
Operaciones en moneda extranjera	-
Siniestros y obligaciones contractuales	1,003.4
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	1,158.3
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	767.4
Otros servicios y contingencias	3,139.9
Gastos por administración del fondo de pensiones	
Total costos de operación	14,640.2
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	21,852.8
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	6,157.1
Generales	5,378.3
Depreciaciones y amortizaciones	1,146.4
Total gastos de operación	12,681.8

SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO

San Salvador, El Salvador, C.A.

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

Anexo 1**INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS****Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva**

Balance General Consolidado

28 de Febrero de 2017

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

Concepto	feb-17
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	9,171.0
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	5,671.6
Castigos de activos	
Total saneamientos y castigos	5,671.6
UTILIDAD DE OPERACIÓN DESPUÉS DE SANEAMIENTOS	3,499.5
Dividendos	5.1
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	2,225.5
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	5,730.1
Impuesto sobre la renta	1,916.6
Impuesto sobre la renta diferido	(19.1)
Impuesto a la contribución especial	319.6
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	3,513.0
Participación del interés minoritario en subsidiarias	54.2
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	3,458.8