

**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

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

Balance General Consolidado

30 de Junio de 2017

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

Concepto	jun-17
-	-
<b><u>ACTIVOS</u></b>	-
-	-
<b>Activos del giro:</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>465,082.5</b>
Caja	42,804.1
Banco Central de Reservas	341,130.6
Bancos de El Pais	6,478.0
Bancos Extranjeros	59,138.2
Otras Disponibilidades	15,504.0
Rendimientos por cobrar	27.7
<b>INVERSIONES</b>	<b>180,415.6</b>
<i>Negociables</i>	
<i>Disponibles para la venta</i>	15,494.5
<i>Mantenidas hasta el vencimiento</i>	158,563.4
<i>En Entidades en cesación</i>	
<i>Valores entregados en fideicomisos</i>	
<i>Rendimientos por cobrar</i>	6,067.3
<i>Menos - Estimaciones</i>	-65.6
<i>Reportos</i>	356.0
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>1,684,739.1</b>
<i>Vigente</i>	1,677,842.8
<i>Vencido</i>	39,833.5
<i>Rendimiento por cobrar</i>	6,997.3
<i>Menos - Estimaciones</i>	-39,934.5
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>3,588.3</b>
<i>Comisiones por cobrar</i>	
<i>Primas por cobrar</i>	3,360.0
<i>Deudores por seguros y fianzas</i>	228.3
<i>Otras Cuentas por cobrar</i>	
<i>Menos - Estimaciones</i>	
<b>BIENES EN RECUPERACION DE CREDITO</b>	<b>7,609.1</b>
<i>Bienes recibidos en recuperación de credito</i>	26,620.6
<i>Menos - Estimaciones</i>	-19,011.4
<b>OTROS BIENES REALIZABLES (NETO)</b>	<b>57,325.1</b>
<i>INVERSIONES PERMANENTES SOCIEDADES (NETO)</i>	4,675.0
<i>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NETO)</i>	52,650.1

<i>PROPIEDADES DE INVERSION</i>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>23,045.7</b>
<i>Cargos Diferidos</i>	7,584.7
<i>Impuesto sobre la renta diferidos</i>	4,767.5
<i>Intangibles</i>	6,697.0
<i>Activos Diversos</i>	5,716.8
Menos - Amortizaciones acumuladas	
Menos - Estimaciones	-1,720.4
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>2,421,805.4</b>
<b>PASIVO</b>	-
<b>DEPOSITOS DEL PUBLICO</b>	<b>1,509,322.6</b>
A la Vista	366,227.5
De Ahorro	416,451.0
A Plazo	724,103.3
Otros	
Intereses por pagar	2,540.8
<b>REPORTOS</b>	<b>0.0</b>
<b>VALORES EN CIRCULACION</b>	<b>190,063.6</b>
Titulos y Valores	189,598.2
Intereses por pagar	465.5
<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>	<b>380,110.6</b>
<b>OBLIGACIONES INTERBANCARIAS</b>	
Obligaciones con Bancos e Instituciones	
Intereses por pagar	
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>380,110.6</b>
Con el Banco Central	
Con Instituciones Financieras en el pais	18,189.6
Con Instituciones Financieras Exterior	348,178.6
Otras	10,921.3
Intereses por pagar	2,821.0
<b>CUENTAS POR PAGAR POR ACTIVIDAD DE SEGUROS</b>	<b>14,590.2</b>
<b>ACREEDORES DE SEGUROS Y FINANZA</b>	1,099.3
<b>DEPOSITOS DE PRIMAS</b>	
<b>RESERVAS TECNICAS</b>	<b>13,490.9</b>
Reservas matemáticas y tecnicas-ramo vida	3,116.6
Reservas de riesgos en curso	10,374.3
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0.0
Deudas Subordinadas	
Deuda convertible	
Obligaciones preferentes	
Intereses por pagar	
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>45,213.9</b>
<b>Impuesto sobre la renta diferido</b>	
Pasivos diversos	24,779.7
Otras Cuentas por pagar diversas	18,138.3
Provisiones diversas	2,295.9
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,139,300.9</b>

<b>PATRIMONIO</b>	
CAPITAL PAGADO	152,000.0
APORTES DE CAPITAL	0.0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	
PRIMAS EN ACCIONES	
RESERVAS PATRIMONIALES	0.0
AJUSTES POR REVALORIZACIONES	0.0
AJUSTES/REVAL PARTICIPACIONES OTRAS EMPRESAS	
RESULTADO ACUMULADO DE PERIODOS ANTERIORES	
	115,176.6
RESULTADOS DEL EJERCICIO	11,212.6
INTERES MINORITARIO	4,115.3
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>282,504.5</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>2,421,805.4</b>

0.0

<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>231,386.4</b>
Avales otorgados	82,370.9
Cartas fianzas otorgadas	
Cartas de crédito	12,254.4
Créditos otorgados no desembolsados	136,761.1
Otras cuentas contingentes	
INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
<b>CUENTAS DE ORDEN FIDEICOMISO</b>	<b>3,783.7</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTROL</b>	<b>21,162.7</b>
Bienes y valores en custodia cuenta tercero	391.7
Administración de Carteras Colectivas	20,771.1
Otros	

Concepto	Junio-17
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	101,311.4
Intereses por Créditos	77,469.6
Comisiones por Créditos	4,025.0
Intereses por Depósitos	1,271.7
Ganancias por Inversiones	0.0
Rendimientos de Inversiones	4,292.0
Otros ingresos financieros	14,253.0
<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	36,299.9
Intereses por Captación de Depósitos	16,203.4
Intereses por Obligaciones Financieras	11,376.3
Comisiones por obligaciones Financieras	
Pérdidas por Inversión	359.0
Intereses por Obligaciones Subordinada	

Otros gastos financieros	8,361.2
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>65,011.5</b>
Menos - Estimaciones para Cartera de Credito	17,173.0
Menos - Estimaciones para Inversiones	34.6
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>47,803.9</b>
<b>INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIAS DE CAMBIO</b>	<b>462.1</b>
Ingresos por diferencias de cambio	462.1
Gastos por diferencias de cambio	
<b>Diferencia de cambio neto</b>	<b>462.1</b>
Ingresos por reajustes por indexaciones	
Gastos por reajustes por indexaciones	
<b>Reajustes por indexaciones neto</b>	<b>0.0</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>10,135.9</b>
Comisiones por operaciones contingentes	614.5
Comisiones de fideicomiso	89.2
Comisiones por tarjeta de crédito	3,634.8
Comisiones por cambios y arbitraje de div	
Por participación en capital de otras empresas	
Por bienes realizables	
Por otros ingresos diversos	5,797.4
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>	<b>11,145.4</b>
Por operaciones contingentes	
Primas del Fondo del Seguro de Depositos	
Comisiones por cambios y arbitraje de div	
Por participación en capital de otras empresas	
Por bienes realizables	
Por amortizacion de activos intangibles	1,253.1
Por otros ingresos diversos	9,892.3
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>47,256.5</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>38,091.3</b>
Gastos de personal	18,704.0
Gastos generales	16,652.9
Honorarios	537.7
Estimaciones, provisiones , depreciaciones	2,196.6
Gastos Varios	
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>9,165.2</b>
Otros Ingresos	11,440.0
Otros Gastos	2,316.5
<b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>	<b>18,288.7</b>
-	
Ingresos por participación sobre utilidades	
Gastos por participación sobre utilidades	168.6
Gastos por impuestos	6,009.4
Impuesto a la contribución especial	898.0
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>11,212.6</b>