

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
-	-
<u>ACTIVOS</u>	-
-	-
Activos del giro:	
DISPONIBILIDADES	465,082.5
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
INVERSIONES	180,415.6
<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
CARTERA DE CREDITOS	1,684,739.1
<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
CUENTAS POR COBRAR	3,588.3
<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>	
BIENES EN RECUPERACION DE CREDITO	7,609.1
<i>Bienes recibidos en recuperación de credito</i>	26,620.6
<i>Menos - Estimaciones</i>	-19,011.4
OTROS BIENES REALIZABLES (NETO)	57,325.1
<i>INVERSIONES PERMANENTES SOCIEDADES (NETO)</i>	4,675.0
<i>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NETO)</i>	52,650.1

<i>PROPIEDADES DE INVERSION</i>	
OTROS ACTIVOS	23,045.7
<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
TOTAL ACTIVOS	2,421,805.4
PASIVO	-
DEPOSITOS DEL PUBLICO	1,509,322.6
A la Vista	366,227.5
De Ahorro	416,451.0
A Plazo	724,103.3
Otros	
Intereses por pagar	2,540.8
REPORTOS	0.0
VALORES EN CIRCULACION	190,063.6
Titulos y Valores	189,598.2
Intereses por pagar	465.5
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	380,110.6
OBLIGACIONES INTERBANCARIAS	
Obligaciones con Bancos e Instituciones	
Intereses por pagar	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	380,110.6
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
CUENTAS POR PAGAR POR ACTIVIDAD DE SEGUROS	14,590.2
ACREEDORES DE SEGUROS Y FINANZA	1,099.3
DEPOSITOS DE PRIMAS	
RESERVAS TECNICAS	13,490.9
Reservas matemáticas y tecnicas-ramo vida	3,116.6
Reservas de riesgos en curso	10,374.3
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.0
Deudas Subordinadas	
Deuda convertible	
Obligaciones preferentes	
Intereses por pagar	
OTROS PASIVOS	45,213.9
Impuesto sobre la renta diferido	
Pasivos diversos	24,779.7
Otras Cuentas por pagar diversas	18,138.3
Provisiones diversas	2,295.9
TOTAL PASIVOS	2,139,300.9

PATRIMONIO	
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
TOTAL PATRIMONIO	282,504.5
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,421,805.4

0.0

CUENTAS CONTINGENTES	231,386.4
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	
CUENTAS DE ORDEN FIDEICOMISO	3,783.7
CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTROL	21,162.7
Bienes y valores en custodia cuenta tercero	391.7
Administración de Carteras Colectivas	20,771.1
Otros	

Concepto	Junio-17
INGRESOS FINANCIEROS	101,311.4
Intereses por Créditos	77,469.6
Comisiones por Créditos	4,025.0
Intereses por Depositos	1,271.7
Ganancias por Inversiones	0.0
Rendimientos de Inversiones	4,292.0
Otros ingresos financieros	14,253.0
COSTOS FINANCIEROS	36,299.9
Intereses por Captación de Depositos	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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	65,011.5
Menos - Estimaciones para Cartera de Credito	17,173.0
Menos - Estimaciones para Inversiones	34.6
MARGEN FINANCIERO NETO	47,803.9
INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIAS DE CAMBIO	462.1
Ingresos por diferencias de cambio	462.1
Gastos por diferencias de cambio	
Diferencia de cambio neto	462.1
Ingresos por reajustes por indexaciones	
Gastos por reajustes por indexaciones	
Reajustes por indexaciones neto	0.0
INGRESOS POR SERVICIOS	10,135.9
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
GASTOS POR SERVICIOS	11,145.4
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
MARGEN OPERACIONAL BRUTO	47,256.5
GASTOS DE ADMINISTRACION	38,091.3
Gastos de personal	18,704.0
Gastos generales	16,652.9
Honorarios	537.7
Estimaciones, provisiones , depreciaciones	2,196.6
Gastos Varios	
MARGEN OPERACIONAL NETO	9,165.2
Otros Ingresos	11,440.0
Otros Gastos	2,316.5
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	18,288.7
-	
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
RESULTADOS DEL EJERCICIO	11,212.6