

**INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS**

**Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva**

Balance General Consolidado

31 de Julio de 2017

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

<b>Concepto</b>	<b>jul-17</b>
<b><u>ACTIVOS</u></b>	-
<b>Activos del giro:</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>441,654.2</b>
Caja	44,356.0
Banco Central de Reservas	343,525.3
Bancos de El Pais	7,340.6
Bancos Extranjeros	30,231.7
Otras Disponibilidades	16,162.0
Rendimientos por cobrar	38.8
<b>INVERSIONES</b>	<b>215,507.6</b>
<i>Negociables</i>	
<i>Disponibles para la venta</i>	15,377.9
<i>Mantenidas hasta el vencimiento</i>	193,415.7
<i>Rendimientos por cobrar</i>	6,607.1
<i>Menos - Estimaciones</i>	-65.6
<i>Reportos</i>	172.5
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>1,702,379.8</b>
<i>Vigente</i>	1,695,381.8
<i>Vencido</i>	40,878.6
<i>Rendimiento por cobrar</i>	7,076.9
<i>Menos - Estimaciones</i>	-40,957.6
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>3,784.2</b>
<i>Comisiones por cobrar</i>	
<i>Primas por cobrar</i>	3,539.5
Deudores por seguros y fianzas	244.7
<i>Otras Cuentas por cobrar</i>	
<i>Menos - Estimaciones</i>	
<b>BIENES EN RECUPERACION DE CREDITO</b>	<b>7,448.7</b>
<i>Bienes recibidos en recuperación de credito</i>	26,336.3
<i>Menos - Estimaciones</i>	-18,887.6
<b>OTROS BIENES REALIZABLES (NETO)</b>	<b>57,668.1</b>
<i>INVERSIONES PERMANENTES SOCIEDADES (NETO)</i>	4,675.0
<i>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NETO)</i>	52,993.1
<i>PROPIEDADES DE INVERSION</i>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>27,207.9</b>
<i>Cargos Diferidos</i>	10,657.8
<i>Impuesto sobre la renta diferidos</i>	4,947.2
<i>Intangibles</i>	6,637.5
<i>Activos Diversos</i>	6,722.0
<i>Menos - Amortizaciones acumuladas</i>	
<i>Menos - Estimaciones</i>	-1,756.7
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>2,455,650.3</b>

<b>PASIVO</b>	-
<b>DEPOSITOS DEL PUBLICO</b>	<b>1,534,085.6</b>
A la Vista	395,769.5
De Ahorro	413,593.4
A Plazo	722,006.1
Otros	
Intereses por pagar	2,716.5
<b>REPORTOS</b>	<b>1,572.5</b>
<b>VALORES EN CIRCULACION</b>	<b>190,079.8</b>
Títulos y Valores	189,092.7
Intereses por pagar	987.2
<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>	<b>381,346.0</b>
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>381,346.0</b>
Con el Banco Central	
Con Instituciones Financieras en el pais	18,320.8
Con Instituciones Financieras Exterior	345,953.0
Otras	13,315.4
Intereses por pagar	3,756.7
<b>CUENTAS POR PAGAR POR ACTIVIDAD DE SEGUROS</b>	<b>16,022.4</b>
ACREEDORES DE SEGUROS Y FINANZA	2,616.6
DEPOSITOS DE PRIMAS	
RESERVAS TECNICAS	<b>13,405.9</b>
Reservas matemáticas y tecnicas-ramo vida	3,123.7
Reservas de riesgos en curso	10,282.2
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>48,364.1</b>
<b>Impuesto sobre la renta diferido</b>	
Pasivos diversos	26,922.9
Otras Cuentas por pagar diversas	18,855.5
Provisiones diversas	2,585.7
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,171,470.4</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	115,212.5
RESULTADOS DEL EJERCICIO	12,831.2
INTERES MINORITARIO	4,136.2
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>284,179.8</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>2,455,650.3</b>

0.0

<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>248,272.1</b>
Avales otorgados	92,120.8
Cartas fianzas otorgadas	
Cartas de crédito	9,588.5
Créditos otorgados no desembolsados	146,562.8
Otras cuentas contingentes	
INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
<b>CUENTAS DE ORDEN FIDEICOMISO</b>	<b>4,286.2</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTROL</b>	<b>21,227.0</b>
Bienes y valores en custodia cuenta tercero	390.7
Administración de Carteras Colectivas	20,836.3
Otros	
<b>Concepto</b>	<b>jul-17</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>118,867.7</b>
Intereses por Créditos	90,849.6
Comisiones por Créditos	4,732.2
Intereses por Depositos	1,652.1
Ganancias por Inversiones	0.0
Rendimientos de Inversiones	5,068.9
Otros ingresos financieros	16,565.0
<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>42,440.0</b>
Intereses por Captación de Depositos	19,046.0
Intereses por Obligaciones Financieras	13,529.4
Comisiones por obligaciones Financieras	
Pérdidas por Inversion	359.1
Intereses por Obligaciones Subordinada	
Otros gastos financieros	9,505.5
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>76,427.7</b>
Menos - Estimaciones para Cartera de Credito	20,732.8
Menos - Estimaciones para Inversiones	40.4
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>55,654.5</b>
<b>INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIAS DE CAMBIO</b>	<b>532.7</b>
Ingresos por diferencias de cambio	532.7
Gastos por diferencias de cambio	
<b>Diferencia de cambio neto</b>	<b>532.7</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>11,971.2</b>
Comisiones por operaciones contingentes	715.7
Comisiones de fideicomiso	105.4
Comisiones por tarjeta de crédito	4,325.6
Comisiones por cambios y arbitraje de div	
Por participación en capital de otras empresas	
Por bienes realizables	
Por otros ingresos diversos	6,824.5

<b>GATOS POR SERVICIOS</b>	<b>13,128.5</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	1,462.7
Por otros ingresos diversos	11,665.7
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>55,030.0</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	44,929.4
Gastos de personal	22,087.9
Gastos generales	19,635.5
Honorarios	630.2
Estimaciones, provisiones , depreciaciones	2,575.7
Gastos Varios	
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>10,100.6</b>
Otros Ingresos	13,288.6
Otros Gastos	2,638.2
<b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>	<b>20,750.9</b>
-	
Ingresos por participación sobre utilidades	
Gastos por participación sobre utilidades	189.6
Gastos por impuestos	6,703.7
Impuesto a la contribución especial	1,026.4
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>12,831.2</b>