

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)

Concepto	jul-17
<u>ACTIVOS</u>	-
Activos del giro:	
DISPONIBILIDADES	441,654.2
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
INVERSIONES	215,507.6
<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
CARTERA DE CREDITOS	1,702,379.8
<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
CUENTAS POR COBRAR	3,784.2
<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>	
BIENES EN RECUPERACION DE CREDITO	7,448.7
<i>Bienes recibidos en recuperación de credito</i>	26,336.3
<i>Menos - Estimaciones</i>	-18,887.6
OTROS BIENES REALIZABLES (NETO)	57,668.1
<i>INVERSIONES PERMANENTES SOCIEDADES (NETO)</i>	4,675.0
<i>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NETO)</i>	52,993.1
<i>PROPIEDADES DE INVERSION</i>	
OTROS ACTIVOS	27,207.9
<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
TOTAL ACTIVOS	2,455,650.3

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

0.0

CUENTAS CONTINGENTES	248,272.1
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	
CUENTAS DE ORDEN FIDEICOMISO	4,286.2
CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTROL	21,227.0
Bienes y valores en custodia cuenta tercero	390.7
Administración de Carteras Colectivas	20,836.3
Otros	
Concepto	jul-17
INGRESOS FINANCIEROS	118,867.7
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
COSTOS FINANCIEROS	42,440.0
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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	76,427.7
Menos - Estimaciones para Cartera de Credito	20,732.8
Menos - Estimaciones para Inversiones	40.4
MARGEN FINANCIERO NETO	55,654.5
INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIAS DE CAMBIO	532.7
Ingresos por diferencias de cambio	532.7
Gastos por diferencias de cambio	
Diferencia de cambio neto	532.7
Ingresos por reajustes por indexaciones	
Gastos por reajustes por indexaciones	
Reajustes por indexaciones neto	0.0
INGRESOS POR SERVICIOS	11,971.2
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

GATOS POR SERVICIOS	13,128.5
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
MARGEN OPERACIONAL BRUTO	55,030.0
GASTOS DE ADMINISTRACION	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	
MARGEN OPERACIONAL NETO	10,100.6
Otros Ingresos	13,288.6
Otros Gastos	2,638.2
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	20,750.9
-	
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
RESULTADOS DEL EJERCICIO	12,831.2