

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

**Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva**

Balance General Consolidado

30 de Septiembre de 2017

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

<b>Concepto</b>	<b>sep-17</b>
<b><u>ACTIVOS</u></b>	
<b>Activos del giro:</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>472,352.6</b>
Caja	38,745.8
Banco Central de Reservas	345,565.2
Bancos de El Pais	8,516.5
Bancos Extranjeros	60,584.1
Otras Disponibilidades	18,912.0
Rendimientos por cobrar	28.9
<b>INVERSIONES</b>	<b>215,371.4</b>
<i>Negociables</i>	
<i>Disponibles para la venta</i>	15,122.6
<i>Mantenidas hasta el vencimiento</i>	192,950.2
<i>Rendimientos por cobrar</i>	7,086.2
<i>Menos - Estimaciones</i>	-65.6
<i>Reportos</i>	278.0
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>1,713,215.5</b>
<i>Vigente</i>	1,706,443.5
<i>Vencido</i>	40,171.4
<i>Rendimiento por cobrar</i>	7,524.8
<i>Menos - Estimaciones</i>	-40,924.2
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>3,278.3</b>
<i>Comisiones por cobrar</i>	
<i>Primas por cobrar</i>	2,989.5
Deudores por seguros y fianzas	288.8
<i>Otras Cuentas por cobrar</i>	
<i>Menos - Estimaciones</i>	
<b>BIENES EN RECUPERACION DE CREDITO</b>	<b>6,897.4</b>
<i>Bienes recibidos en recuperación de crédito</i>	24,624.5
<i>Menos - Estimaciones</i>	-17,727.1
<b>OTROS BIENES REALIZABLES (NETO)</b>	<b>57,326.3</b>
<i>INVERSIONES PERMANENTES SOCIEDADES (NETO)</i>	4,582.8
<i>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NETO)</i>	52,743.4
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>37,244.2</b>
<i>Cargos Diferidos</i>	20,980.5
<i>Impuesto sobre la renta diferidos</i>	5,494.3
<i>Intangibles</i>	6,420.1
<i>Activos Diversos</i>	6,150.7
<i>Menos - Estimaciones</i>	-1,801.5
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>2,505,685.8</b>

<b>PASIVO</b>	-	
<b>DEPOSITOS DEL PUBLICO</b>		<b>1,512,413.4</b>
A la Vista		365,343.2
De Ahorro		427,857.7
A Plazo		716,643.9
Otros		
Intereses por pagar		2,568.6
<b>REPORTOS</b>		<b>1,078.0</b>
<b>VALORES EN CIRCULACION</b>		<b>190,157.0</b>
Títulos y Valores		189,606.6
Intereses por pagar		550.4
<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>		<b>444,948.8</b>
OBLIGACIONES INTERBANCARIAS		
Intereses por pagar		
OBLIGACIONES FINANCIERAS		<b>444,948.8</b>
Con el Banco Central		
Con Instituciones Financieras en el país		17,827.8
Con Instituciones Financieras Exterior		398,512.9
Otras		26,166.4
Intereses por pagar		2,441.7
<b>CUENTAS POR PAGAR POR ACTIVIDAD DE SEGUROS</b>		<b>15,565.9</b>
ACREEDORES DE SEGUROS Y FINANZA		2,249.0
DEPOSITOS DE PRIMAS		
RESERVAS TECNICAS		<b>13,317.0</b>
Reservas matemáticas y técnicas-ramo vida		3,129.5
Reservas de riesgos en curso		10,187.5
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>52,973.7</b>
<b>Impuesto sobre la renta diferido</b>		
Pasivos diversos		30,358.8
Otras Cuentas por pagar diversas		19,431.3
Provisiones diversas		3,183.6
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>2,217,136.9</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
RESULTADO ACUMULADO DE PERIODOS ANTERIORES		
RESULTADOS DEL EJERCICIO		115,217.0
INTERES MINORITARIO		17,127.6
		4,204.4
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>288,548.9</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>2,505,685.8</b>
		0.0



Por participación en capital de otras empresas	
Por bienes realizables	
Por otros ingresos diversos	8,903.2
<b>GATOS POR SERVICIOS</b>	<b>17,125.7</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	1,891.1
Por otros ingresos diversos	15,234.6
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>71,941.9</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	57,848.8
Gastos de personal	28,657.4
Gastos generales	25,029.4
Honorarios	835.3
Estimaciones, provisiones , depreciaciones	3,326.7
Gastos Varios	
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>14,093.1</b>
Otros Ingresos	17,139.1
Otros Gastos	3,586.6
<b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>	<b>27,645.6</b>
-	
Ingresos por participación sobre utilidades	
Gastos por participación sobre utilidades	257.7
Gastos por impuestos	8,877.9
Impuesto a la contribución especial	1,382.4
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>17,127.6</b>