

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
30 de Noviembre de 2017
(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	nov-17
-	
<u>ACTIVOS</u>	
-	
Activos del giro:	
Caja y bancos	502,051.7
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	1,752.7
Inversiones financieras netas	221,646.5
Cartera de préstamos neta	1,688,545.0
<i>Préstamos vigentes</i>	1,683,470.2
<i>Préstamos vencidos</i>	38,451.4
<i>Intereses sobre préstamos</i>	7,727.1
<i>Reservas de saneamiento</i>	(41,103.6)
Primas por cobrar netas	-
<i>Primas por cobrar</i>	3,481.4
<i>Devoluciones y cancelaciones</i>	-
Deudores por seguros y fianzas	216.3
Total activo circulante	2,417,693.6
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	4,040.4
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	18,439.6
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(14,399.2)
Inversiones accionarias	4,608.6
Diversos, neto de reservas de saneamiento	38,225.4
<i>Existencias</i>	332.0
<i>Bienes dados en arrendamiento</i>	-
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	33,745.1
<i>Cuentas por cobrar</i>	5,904.0
<i>Otros activos</i>	-
<i>Reservas</i>	(1,755.7)
Aporte especial de garantía	
Inversiones cuotas fondo de pensiones	
Total otros activos	46,874.5
Activo fijo:	

Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada		52,613.7
Total activo fijo neto		52,613.7
Crédito mercantil		-
Derechos futuros y contingencias		98,131.5
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS		2,615,313.3
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
-		
Pasivos del giro:		
Depósitos de clientes		1,593,233.6
Préstamos recibidos		353,475.0
Reportos u otras obligaciones bursátiles		381.7
Títulos de emisión propia		189,726.3
Acreedores de seguros y fianzas		1,834.5
Depósitos de primas		-
Diversos		12,513.2
Total pasivos del giro		2,151,164.3
Otros pasivos:		
Cuentas por pagar		35,517.8
Provisiones		3,812.5
Diversos		10,149.3
Total otros pasivos		49,479.6
Reservas técnicas y por siniestros:		
Reservas matemáticas		3,138.3
Reservas de riesgo en curso		8,146.3
Reservas por siniestros		2,114.0
Total reservas técnicas y por siniestros		13,398.6
Obligaciones convertibles en acciones:		
Préstamos convertibles en acciones		
Bonos convertibles en acciones		
Total obligaciones convertibles en acciones		
Deuda subordinada		-
Compromisos futuros y contingencias		106,855.8

TOTAL PASIVOS		2,320,898.4
Interés minoritario en subsidiarias		4,295.5
Patrimonio:		
Capital social pagado		152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado		115,166.2
Resultados del ejercicio		22,953.3
Acumulación de ajuste por conversión		
TOTAL PATRIMONIO		290,119.4
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		2,615,313.3

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

Estado Consolidado de Resultados

Del 01 al 30 de Noviembre de 2017

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

Concepto	Mes actual: Noviembre 2017
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	145,148.3
Comisiones y otros ingresos de préstamos	15,437.7
Intereses y otros ingresos de inversiones	8,239.3
Utilidad en venta de títulos valores	-
Participación en resultados de compañías subordinadas	
Reportos y operaciones bursátiles	127.5
Intereses sobre depósitos	3,129.3
Operaciones en moneda extranjera	1,793.3
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	22,815.1
Comisión por sesión y retrocesión de negocios	
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	2,973.9
Otros servicios y contingencias	11,412.8
Ingresos por administración del fondo de pensiones	-
Total de ingresos de operación	211,077.1
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	30,396.8
Intereses sobre préstamos	14,598.5
Intereses sobre emisión de obligaciones	7,955.0
Pérdidas en venta de títulos valores	359.9
Amortizaciones crédito mercantil	-
Operaciones en moneda extranjera	-
Siniestros y obligaciones contractuales	5,802.3
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	3,420.1
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	5,348.0
Otros servicios y contingencias	19,004.0
Gastos por administración del fondo de pensiones	
Total costos de operación	86,884.5
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	124,192.5
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	35,172.9

Generales	32,311.5
Depreciaciones y amortizaciones	6,424.1
Total gastos de operación	73,908.5
<hr/>	
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	50,284.1
-	
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	33,057.2
Castigos de activos	
Total saneamientos y castigos	33,057.2
<hr/>	
UTILIDAD DE OPERACIÓN DESPUÉS DE SANEAMIENTOS	17,226.9
Dividendos	11.9
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	20,004.9
<hr/>	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	37,243.7
Impuesto sobre la renta	12,004.8
Impuesto sobre la renta diferido	119.3
Impuesto a la contribución especial	1,817.4
<hr/>	
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	23,302.2
Participación del interés minoritario en subsidiarias	348.9
<hr/>	
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	22,953.3