

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