

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
Balance General Consolidado
28 de Febrero de 2018
(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	feb-18
-	-
<u>ACTIVOS</u>	-
-	-
Activos del giro:	
DISPONIBILIDADES	479,790.8
Caja	40,949.3
Banco Central de Reservas	373,002.3
Bancos de El Pais	7,487.4
Bancos Extranjeros	46,937.4
Otras Disponibilidades	11,399.4
Rendimientos por cobrar	14.9
INVERSIONES	221,394.7
<i>Negociables</i>	
<i>Disponibles para la venta</i>	16,226.3
<i>Mantenidas hasta el vencimiento</i>	197,567.3
<i>En Entidades en cesación</i>	
<i>Valores entregados en fideicomisos</i>	
<i>Rendimientos por cobrar</i>	7,478.7
<i>Menos - Estimaciones</i>	-65.6
<i>Reportos</i>	188.0
CARTERA DE CREDITOS	1,753,313.6
<i>Vigente</i>	1,750,742.4
<i>Vencido</i>	35,129.2
<i>Rendimiento por cobrar</i>	7,547.8
<i>Menos - Estimaciones</i>	-40,105.9
CUENTAS POR COBRAR	3,851.5
<i>Comisiones por cobrar</i>	
<i>Primas por cobrar</i>	3,623.6
Deudores por seguros y fianzas	227.8
<i>Otras Cuentas por cobrar</i>	
<i>Menos - Estimaciones</i>	
BIENES EN RECUPERACION DE CREDITO	4,587.0
<i>Bienes recibidos en recuperación de credito</i>	19,380.0
<i>Menos - Estimaciones</i>	-14,793.0
OTROS BIENES REALIZABLES (NETO)	56,838.5
<i>INVERSIONES PERMANENTES SOCIEDADES (NETO)</i>	4,600.1
<i>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NETO)</i>	52,238.4
<i>PROPIEDADES DE INVERSION</i>	
OTROS ACTIVOS	33,168.2
<i>Cargos Diferidos</i>	17,819.6
<i>Impuesto sobre la renta diferidos</i>	4,913.1
<i>Intangibles</i>	6,306.8

Activos Diversos	5,851.6
Menos - Amortizaciones acumuladas	
Menos - Estimaciones	-1,723.0
TOTAL ACTIVOS	2,552,944.2
PASIVO	
DEPOSITOS DEL PUBLICO	1,566,021.5
A la Vista	390,507.3
De Ahorro	432,857.8
A Plazo	739,795.1
Otros	
Intereses por pagar	2,861.2
REPORTOS	9,188.0
VALORES EN CIRCULACION	189,686.1
Titulos y Valores	189,328.6
Intereses por pagar	357.5
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	431,853.9
OBLIGACIONES INTERBANCARIAS	
Obligaciones con Bancos e Instituciones	
Intereses por pagar	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	431,853.9
Con el Banco Central	
Con Instituciones Financieras en el pais	16,803.2
Con Instituciones Financieras Exterior	401,408.7
Otras	11,100.3
Intereses por pagar	2,541.6
CUENTAS POR PAGAR POR ACTIVIDAD DE SEGUROS	15,187.3
ACREEDORES DE SEGUROS Y FINANZA	1,889.7
DEPOSITOS DE PRIMAS	
RESERVAS TECNICAS	13,297.7
Reservas matemáticas y tecnicas-ramo vida	3,126.8
Reservas de riesgos en curso	10,170.9
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.0
Deudas Subordinadas	
Deuda convertible	
Obligaciones preferentes	
Intereses por pagar	
OTROS PASIVOS	54,065.2
Impuesto sobre la renta diferido	
Pasivos diversos	33,343.5
Otras Cuentas por pagar diversas	17,782.6
Provisiones diversas	2,939.2
TOTAL PASIVOS	2,266,002.0
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	126,805.6
RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,930.5
INTERES MINORITARIO	4,206.1
TOTAL PATRIMONIO	286,942.2
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,552,944.2

0.0

CUENTAS CONTINGENTES	237,157.6
Avales otorgados	84,313.4
Cartas fianzas otorgadas	
Cartas de crédito	19,142.3
Créditos otorgados no desembolsados	133,701.8
Otras cuentas contingentes	
INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
CUENTAS DE ORDEN FIDEICOMISO	3,848.4
CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTROL	21,327.3
Bienes y valores en custodia cuenta tercero	389.1
Administración de Carteras Colectivas	20,938.1
Otros	

Concepto	feb-18
INGRESOS FINANCIEROS	35,924.7
Intereses por Créditos	27,065.4
Comisiones por Créditos	1,328.4
Intereses por Depositos	797.1
Ganancias por Inversiones	0.0
Rendimientos de Inversiones	1,773.5
Otros ingresos financieros	4,960.3
COSTOS FINANCIEROS	12,867.6
Intereses por Captación de Depositos	5,455.6
Intereses por Obligaciones Financieras	4,694.6
Comisiones por obligaciones Financieras	
Pérdidas por Inversion	8.3
Intereses por Obligaciones Subordinada	
Otros gastos financieros	2,709.1
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23,057.1
Menos - Estimaciones para Cartera de Credito	5,906.4
Menos - Estimaciones para Inversiones	11.6

MARGEN FINANCIERO NETO	17,139.2
INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIAS DE CAMBIO	137.2
Ingresos por diferencias de cambio	137.2
Gastos por diferencias de cambio	
Diferencia de cambio neto	137.2
Ingresos por reajustes por indexaciones	
Gastos por reajustes por indexaciones	
Reajustes por indexaciones neto	0.0
INGRESOS POR SERVICIOS	3,636.6
Comisiones por operaciones contingentes	214.6
Comisiones de fideicomiso	27.8
Comisiones por tarjeta de crédito	1,311.1
Comisiones por cambios y arbitraje de div	
Por participación en capital de otras empresas	
Por bienes realizables	
Por otros ingresos diversos	2,083.1
GASTOS POR SERVICIOS	4,034.8
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 amortización de activos intangibles	386.8
Por otros ingresos diversos	3,648.0
MARGEN OPERACIONAL BRUTO	16,878.1
GASTOS DE ADMINISTRACION	12,192.2
Gastos de personal	6,160.3
Gastos generales	5,131.1
Honorarios	135.4
Estimaciones, provisiones , depreciaciones	765.4
Gastos Varios	
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,686.0
Otros Ingresos	2,657.2
Otros Gastos	612.4
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	6,730.8
-	
Ingresos por participación sobre utilidades	
Gastos por participación sobre utilidades	62.6
Gastos por impuestos	2,471.1
Impuesto a la contribución especial	266.5
RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,930.5