

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Balance General Consolidado

30 de Abril de 2018

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

Concepto	abr-18
-	-
<u>ACTIVOS</u>	-
-	-
Activos del giro:	
DISPONIBILIDADES	554,186.4
Caja	41,084.1
Banco Central de Reservas	409,904.8
Bancos de El Pais	6,941.4
Bancos Extranjeros	72,510.0
Otras Disponibilidades	23,756.4
Rendimientos por cobrar	-10.4
INVERSIONES	242,423.3
<i>Negociables</i>	
<i>Disponibles para la venta</i>	16,174.0
<i>Mantenidas hasta el vencimiento</i>	217,903.5
<i>En Entidades en cesación</i>	
<i>Valores entregados en fideicomisos</i>	
<i>Rendimientos por cobrar</i>	7,826.9
<i>Menos - Estimaciones</i>	-65.6
<i>Reportos</i>	584.5
CARTERA DE CREDITOS	1,745,308.3
<i>Vigente</i>	1,742,452.4
<i>Vencido</i>	35,854.6
<i>Rendimiento por cobrar</i>	8,353.7
<i>Menos - Estimaciones</i>	-41,352.5
CUENTAS POR COBRAR	3,651.9
<i>Comisiones por cobrar</i>	
<i>Primas por cobrar</i>	3,489.1
Deudores por seguros y fianzas	162.8
<i>Otras Cuentas por cobrar</i>	
<i>Menos - Estimaciones</i>	
BIENES EN RECUPERACION DE CREDITO	4,245.5
<i>Bienes recibidos en recuperación de credito</i>	17,424.7
<i>Menos - Estimaciones</i>	-13,179.2
OTROS BIENES REALIZABLES (NETO)	56,379.8
<i>INVERSIONES PERMANENTES SOCIEDADES (NETO)</i>	4,734.0
<i>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NETO)</i>	51,645.8
<i>PROPIEDADES DE INVERSION</i>	
OTROS ACTIVOS	35,652.8
<i>Cargos Diferidos</i>	18,226.0
<i>Impuesto sobre la renta diferidos</i>	4,675.0
<i>Intangibles</i>	6,360.0

Activos Diversos	7,962.4
Menos - Amortizaciones acumuladas	
Menos - Estimaciones	-1,570.5
TOTAL ACTIVOS	2,641,848.0
PASIVO	
DEPOSITOS DEL PUBLICO	1,624,414.2
A la Vista	450,993.4
De Ahorro	438,094.9
A Plazo	732,615.1
Otros	
Intereses por pagar	2,710.7
REPORTOS	14,412.2
VALORES EN CIRCULACION	190,025.7
Títulos y Valores	189,084.2
Intereses por pagar	941.4
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	457,384.7
OBLIGACIONES INTERBANCARIAS	
Obligaciones con Bancos e Instituciones	
Intereses por pagar	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	457,384.7
Con el Banco Central	
Con Instituciones Financieras en el pais	16,254.7
Con Instituciones Financieras Exterior	421,983.2
Otras	14,769.6
Intereses por pagar	4,377.2
CUENTAS POR PAGAR POR ACTIVIDAD DE SEGUROS	15,085.1
ACREEDORES DE SEGUROS Y FINANZA	1,410.0
DEPOSITOS DE PRIMAS	
RESERVAS TECNICAS	13,675.1
Reservas matemáticas y tecnicas-ramo vida	3,171.3
Reservas de riesgos en curso	10,503.7
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.0
Deudas Subordinadas	
Deuda convertible	
Obligaciones preferentes	
Intereses por pagar	
OTROS PASIVOS	48,122.8
Impuesto sobre la renta diferido	
Pasivos diversos	26,319.3
Otras Cuentas por pagar diversas	18,368.7
Provisiones diversas	3,434.8
TOTAL PASIVOS	2,349,444.6
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	126,844.8
RESULTADOS DEL EJERCICIO	9,267.7
INTERES MINORITARIO	4,290.9
TOTAL PATRIMONIO	292,403.3
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,641,847.9

0.0

CUENTAS CONTINGENTES	255,856.8
Avales otorgados	87,098.9
Cartas fianzas otorgadas	
Cartas de crédito	18,521.7
Créditos otorgados no desembolsados	150,236.3
Otras cuentas contingentes	
INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
CUENTAS DE ORDEN FIDEICOMISO	3,869.7
CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTROL	21,474.4
Bienes y valores en custodia cuenta tercero	388.8
Administración de Carteras Colectivas	21,085.5
Otros	

Concepto	abr-18
INGRESOS FINANCIEROS	73,584.4
Intereses por Créditos	54,918.1
Comisiones por Créditos	3,195.2
Intereses por Depositos	2,010.0
Ganancias por Inversiones	0.0
Rendimientos de Inversiones	3,663.2
Otros ingresos financieros	9,797.8
COSTOS FINANCIEROS	26,938.3
Intereses por Captación de Depositos	11,282.1
Intereses por Obligaciones Financieras	9,846.2
Comisiones por obligaciones Financieras	
Pérdidas por Inversion	104.6
Intereses por Obligaciones Subordinada	
Otros gastos financieros	5,705.5
MARGEN FINANCIERO BRUTO	46,646.1
Menos - Estimaciones para Cartera de Credito	12,160.6
Menos - Estimaciones para Inversiones	23.2

MARGEN FINANCIERO NETO	34,462.3
INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIAS DE CAMBIO	251.8
Ingresos por diferencias de cambio	251.8
Gastos por diferencias de cambio	
Diferencia de cambio neto	251.8
Ingresos por reajustes por indexaciones	
Gastos por reajustes por indexaciones	
Reajustes por indexaciones neto	0.0
INGRESOS POR SERVICIOS	7,552.2
Comisiones por operaciones contingentes	432.0
Comisiones de fideicomiso	54.7
Comisiones por tarjeta de crédito	2,759.6
Comisiones por cambios y arbitraje de div	
Por participación en capital de otras empresas	
Por bienes realizables	
Por otros ingresos diversos	4,305.9
GASTOS POR SERVICIOS	7,977.1
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	699.0
Por otros ingresos diversos	7,278.1
MARGEN OPERACIONAL BRUTO	34,289.2
GASTOS DE ADMINISTRACION	24,547.2
Gastos de personal	12,353.5
Gastos generales	10,328.7
Honorarios	332.2
Estimaciones, provisiones , depreciaciones	1,532.8
Gastos Varios	
MARGEN OPERACIONAL NETO	9,741.9
Otros Ingresos	7,460.1
Otros Gastos	1,866.5
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	15,335.5
-	
Ingresos por participación sobre utilidades	
Gastos por participación sobre utilidades	147.4
Gastos por impuestos	5,340.8
Impuesto a la contribución especial	579.7
RESULTADOS DEL EJERCICIO	9,267.7