

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS	
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva	
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva	
31 de Julio de 2018	
(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)	
Concepto	jul-18
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	472,789.2
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	572.5
Inversiones financieras netas	234,096.8
Cartera de préstamos neta	1,758,141.0
<i>Préstamos vigentes</i>	1,751,368.1
<i>Préstamos vencidos</i>	41,803.9
<i>Intereses sobre préstamos</i>	7,678.7
<i>Reservas de saneamiento</i>	(42,709.7)
<i>Primas por cobrar</i>	3,356.8
Deudores por seguros y fianzas	113.1
Total activo circulante	2,469,069.4
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	4,109.8
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	15,986.1
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(11,876.3)
Inversiones accionarias	4,734.0
Diversos, neto de reservas de saneamiento	36,233.8
<i>Existencias</i>	383.9
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	31,053.7
<i>Cuentas por cobrar</i>	6,189.4
<i>Reservas</i>	(1,393.1)
Total otros activos	45,077.6
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	51,127.7
Total activo fijo neto	51,127.7
Derechos futuros y contingencias	98,052.5
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	2,663,327.2
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	1,584,611.5
Préstamos recibidos	409,662.9
Reportos u otras obligaciones bursátiles	572.5
Títulos de emisión propia	190,169.1
Acreedores de seguros y fianzas	1,961.6
Diversos	13,065.7
Total pasivos del giro	2,200,043.4
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	31,141.9
Provisiones	2,761.3
Diversos	9,199.1
Total otros pasivos	43,102.3
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	3,140.1
Reservas de riesgo en curso	8,401.1
Reservas por siniestros	2,013.5
Total reservas técnicas y por siniestros	13,554.7
Compromisos futuros y contingencias	107,212.3
TOTAL PASIVOS	2,363,912.7
Interés minoritario en subsidiarias	4,398.2
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	126,809.4
Resultados del ejercicio	16,206.9
TOTAL PATRIMONIO	295,016.3
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,663,327.2

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS	
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva	
Estado Consolidado de Resultados	
Del 01 al 31 de Julio de 2018	
<i>(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)</i>	
Concepto	jul-18
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	96,799.5
Comisiones y otros ingresos de préstamos	10,530.1
Intereses y otros ingresos de inversiones	6,497.7
Reportos y operaciones bursátiles	83.6
Intereses sobre depósitos	3,986.7
Operaciones en moneda extranjera	988.8
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	14,883.3
Comisión por sesión y retrocesión de negocios	
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	2,276.2
Otros servicios y contingencias	8,134.6
Total de ingresos de operación	144,180.5
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	20,034.6
Intereses sobre préstamos	12,240.6
Intereses sobre emisión de obligaciones	5,730.7
Pérdidas en venta de títulos valores	157.7
Siniestros y obligaciones contractuales	4,104.3
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	2,184.7
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	3,424.4
Otros servicios y contingencias	13,095.4
Total costos de operación	60,972.4
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	83,208.1
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	21,674.9
Generales	19,452.7
Depreciaciones y amortizaciones	3,849.8
Total gastos de operación	44,977.4
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	38,230.7
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	24,736.1
Total saneamientos y castigos	24,736.1
UTILIDAD DE OPERACIÓN DESPUES DE SANEAMIENTOS	13,494.6
Dividendos	1.1
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	13,938.4
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	27,434.1
Impuesto sobre la renta	7,809.5
Impuesto sobre la renta diferido	1,920.7
Impuesto a la contribución especial	1,242.2
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	16,461.6
Participación del interés minoritario en subsidiarias	254.7
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	16,206.9