

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

30 de Septiembre de 2018

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

Concepto	sep-18
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	437,536.3
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	9,883.9
Inversiones financieras netas	251,207.2
Cartera de préstamos neta	1,754,224.0
<i>Préstamos vigentes</i>	1,747,558.0
<i>Préstamos vencidos</i>	41,435.3
<i>Intereses sobre préstamos</i>	7,839.7
<i>Reservas de saneamiento</i>	(42,609.0)
<i>Primas por cobrar</i>	3,069.6
Deudores por seguros y fianzas	246.7
Total activo circulante	2,456,167.7
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	4,093.5
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	15,994.0
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(11,900.4)
Inversiones accionarias	4,734.0
Diversos, neto de reservas de saneamiento	36,000.7
<i>Existencias</i>	349.2
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	30,785.3
<i>Cuentas por cobrar</i>	6,669.4
<i>Reservas</i>	(1,803.1)
Total otros activos	44,828.2
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	51,232.6
Total activo fijo neto	51,232.6
Derechos futuros y contingencias	105,463.3
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	2,657,691.8
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	1,534,634.3
Préstamos recibidos	438,751.2
Títulos de emisión propia	190,366.8
Acreedores de seguros y fianzas	1,550.6
Diversos	13,053.2
Total pasivos del giro	2,178,356.0
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	34,435.0
Provisiones	3,320.2
Diversos	9,721.2
Total otros pasivos	47,476.4
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	3,136.8
Reservas de riesgo en curso	8,212.1
Reservas por siniestros	2,269.3
Total reservas técnicas y por siniestros	13,618.3
Compromisos futuros y contingencias	114,718.4
TOTAL PASIVOS	2,354,169.1
Interés minoritario en subsidiarias	4,460.2
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	126,819.8
Resultados del ejercicio	20,242.8
Acumulación de ajuste por conversión	
TOTAL PATRIMONIO	299,062.5
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,657,691.8

(0.0)

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
Estado Consolidado de Resultados
Del 01 al 30 de Septiembre de 2018
(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	Mes actual: Septiembre 2018
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	124,651.2
Comisiones y otros ingresos de préstamos	13,962.9
Intereses y otros ingresos de inversiones	8,394.4
Utilidad en venta de títulos valores	27.6
Reportos y operaciones bursátiles	133.5
Intereses sobre depósitos	5,308.0
Operaciones en moneda extranjera	1,273.8
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	18,776.5
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	2,862.2
Otros servicios y contingencias	10,959.4
Total de ingresos de operación	186,349.6
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	25,752.2
Intereses sobre préstamos	15,955.1
Intereses sobre emisión de obligaciones	7,507.1
Pérdidas en venta de títulos valores	200.9
Siniestros y obligaciones contractuales	5,142.9
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	2,749.6
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	4,344.1
Otros servicios y contingencias	17,421.4
Total costos de operación	79,073.4
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	107,276.2
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	28,228.7
Generales	25,077.0
Depreciaciones y amortizaciones	4,903.9
Total gastos de operación	58,209.6
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	49,066.7
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	31,397.1
Total saneamientos y castigos	31,397.1
UTILIDAD DE OPERACION DESPUES DE SANEAMIENTOS	17,669.6
Dividendos	5.5
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	16,557.0
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	34,232.1
Impuesto sobre la renta	10,123.5
Impuesto sobre la renta diferido	2,011.4
Impuesto a la contribución especial	1,537.8
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	20,559.4
Participación del interés minoritario en subsidiarias	316.7
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	20,242.8

Gerardo Siman
Presidente Ejecutivo

Ashali Baños
Contador General