

**INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS**

**Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva**

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

31 de Octubre de 2018

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

<b>Concepto</b>	<b>oct-18</b>
<b><u>ACTIVOS</u></b>	
<b>Activos del giro:</b>	
Caja y bancos	466,581.5
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	16,138.6
Inversiones financieras netas	251,667.8
Cartera de préstamos neta	1,771,187.1
<i>Préstamos vigentes</i>	1,765,164.8
<i>Préstamos vencidos</i>	41,291.8
<i>Intereses sobre préstamos</i>	7,556.4
<i>Reservas de saneamiento</i>	(42,825.9)
Primas por cobrar netas	-
<i>Primas por cobrar</i>	3,641.8
Deudores por seguros y fianzas	261.3
<b>Total activo circulante</b>	<b>2,509,478.0</b>
<b>Otros activos:</b>	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	4,175.7
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	15,927.9
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(11,752.1)
Inversiones accionarias	4,734.0
Diversos, neto de reservas de saneamiento	36,683.4
<i>Existencias</i>	380.0
<i>Bienes dados en arrendamiento</i>	-
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	32,109.2
<i>Cuentas por cobrar</i>	6,014.6
<i>Reservas</i>	(1,820.5)
<b>Total otros activos</b>	<b>45,593.1</b>
<b>Activo fijo:</b>	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	50,913.1
<b>Total activo fijo neto</b>	<b>50,913.1</b>
<b>Derechos futuros y contingencias</b>	<b>107,651.0</b>
<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS</b>	<b>2,713,635.3</b>

**INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS****Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva**

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

31 de Octubre de 2018

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

<b>Concepto</b>	<b>oct-18</b>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>	
<b>Pasivos del giro:</b>	
Depósitos de clientes	1,609,585.2
Préstamos recibidos	407,350.0
Títulos de emisión propia	190,169.1
Acreedores de seguros y fianzas	1,731.4
Diversos	18,144.9
<b>Total pasivos del giro</b>	<b>2,226,980.6</b>
<b>Otros pasivos:</b>	
Cuentas por pagar	36,601.0
Provisiones	3,598.6
Diversos	9,585.5
<b>Total otros pasivos</b>	<b>49,785.1</b>
<b>Reservas técnicas y por siniestros:</b>	
Reservas matemáticas	3,136.7
Reservas de riesgo en curso	8,616.0
Reservas por siniestros	2,166.2
<b>Total reservas técnicas y por siniestros</b>	<b>13,918.8</b>
<b>Compromisos futuros y contingencias</b>	<b>116,947.1</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,407,631.6</b>
<b>Interés minoritario en subsidiarias</b>	<b>4,495.5</b>
<b>Patrimonio:</b>	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	126,834.2
Resultados del ejercicio	22,673.9
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>301,508.1</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>2,713,635.3</b>

(0.0)

Gerardo Siman  
Presidente EjecutivoAshali Baños  
Contador General

**INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS**

**Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva**

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

31 de Octubre de 2018

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

<b>Concepto</b>	<b>oct-18</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS</b>	
Estado Consolidado de Resultados	
Del 01 al 31 de Octubre de 2018	
<i>(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)</i>	
<b>Mes actual: Octubre 2018</b>	
<b>Concepto</b>	
<b>Ingresos de operación:</b>	
Intereses de préstamos	138,793.7
Comisiones y otros ingresos de préstamos	15,733.0
Intereses y otros ingresos de inversiones	9,410.5
Utilidad en venta de títulos valores	27.6
Reportos y operaciones bursátiles	191.7
Intereses sobre depósitos	6,026.9
Operaciones en moneda extranjera	1,418.0
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	21,460.6
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	3,053.8
Otros servicios y contingencias	12,283.1
<b>Total de ingresos de operación</b>	<b>208,398.9</b>
<b>Costos de operación:</b>	
Intereses y otros costos de depósitos	28,799.0
Intereses sobre préstamos	17,826.8
Intereses sobre emisión de obligaciones	8,415.3
Pérdidas en venta de títulos valores	200.9
Siniestros y obligaciones contractuales	5,748.7
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	3,040.6
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	5,109.2
Otros servicios y contingencias	19,537.9
Gastos por administración del fondo de pensiones	
<b>Total costos de operación</b>	<b>88,678.3</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>119,720.5</b>
<b>Gastos de operación:</b>	
De funcionarios y empleados	31,452.5
Generales	27,889.5
Depreciaciones y amortizaciones	5,442.3
<b>Total gastos de operación</b>	<b>64,784.4</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS</b>	<b>54,936.2</b>
<b>Saneamientos y castigos:</b>	
Reservas de saneamiento	35,079.8
<b>Total saneamientos y castigos</b>	<b>35,079.8</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN DESPUÉS DE SANEAMIENTOS</b>	<b>19,856.4</b>
Dividendos	5.5
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	18,342.4
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>38,204.3</b>
Impuesto sobre la renta	11,307.9
Impuesto sobre la renta diferido	2,166.7
Impuesto a la contribución especial	1,703.8
<b>UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO</b>	<b>23,025.9</b>
Participación del interés minoritario en subsidiarias	352.0
<b>UTILIDAD NETA CONSOLIDADA</b>	<b>22,673.9</b>

Gerardo Siman  
Presidente Ejecutivo

Ashali Baños  
Contador General