

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS	
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva	
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva	
30 de Noviembre de 2018	
(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)	
Concepto	nov-18
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	490,831.2
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	7,763.2
Inversiones financieras netas	244,616.1
Cartera de préstamos neta	1,772,789.5
<i>Préstamos vigentes</i>	1,766,194.4
<i>Préstamos vencidos</i>	41,075.1
<i>Intereses sobre préstamos</i>	8,051.5
<i>Reservas de saneamiento</i>	(42,531.5)
<i>Primas por cobrar</i>	3,823.3
Deudores por seguros y fianzas	613.0
Total activo circulante	2,520,436.3
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	4,339.7
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	16,128.3
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(11,788.5)
Inversiones accionarias	4,734.0
Diversos, neto de reservas de saneamiento	36,362.6
<i>Existencias</i>	422.5
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	31,869.2
<i>Cuentas por cobrar</i>	5,880.4
<i>Reservas</i>	(1,809.5)
Total otros activos	45,436.3
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	50,850.2
Total activo fijo neto	50,850.2
Derechos futuros y contingencias	104,317.0
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	2,721,039.8
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	1,624,367.3
Préstamos recibidos	407,351.0
Títulos de emisión propia	185,935.3
Acreedores de seguros y fianzas	2,397.2
Diversos	13,962.0
Total pasivos del giro	2,234,012.7
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	37,969.7
Provisiones	3,870.8
Diversos	9,315.4
Total otros pasivos	51,155.9
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	3,122.6
Reservas de riesgo en curso	8,529.8
Reservas por siniestros	2,201.8
Total reservas técnicas y por siniestros	13,854.2
Compromisos futuros y contingencias	113,597.2
TOTAL PASIVOS	2,412,620.0
Interés minoritario en subsidiarias	4,529.1
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	126,891.9
Resultados del ejercicio	24,998.9
Acumulación de ajuste por conversión	
TOTAL PATRIMONIO	303,890.7
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,721,039.8

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Estado Consolidado de Resultados

Del 01 al 30 de Noviembre de 2018

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

Concepto	Mes actual: Noviembre 2018
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	152,672.9
Comisiones y otros ingresos de préstamos	17,406.6
Intereses y otros ingresos de inversiones	10,391.8
Utilidad en venta de títulos valores	27.6
Participación en resultados de compañías subordinadas	
Reportos y operaciones bursátiles	227.0
Intereses sobre depósitos	6,825.8
Operaciones en moneda extranjera	1,556.1
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	24,104.6
Comisión por sesión y retrocesión de negocios	
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	3,394.2
Otros servicios y contingencias	13,574.9
Ingresos por administración del fondo de pensiones	-
Total de ingresos de operación	230,181.6
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	31,836.6
Intereses sobre préstamos	19,669.6
Intereses sobre emisión de obligaciones	9,302.2
Pérdidas en venta de títulos valores	208.7
Amortizaciones crédito mercantil	-
Operaciones en moneda extranjera	-
Siniestros y obligaciones contractuales	6,516.4
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	3,955.0
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	5,522.9
Otros servicios y contingencias	21,675.3
Gastos por administración del fondo de pensiones	
Total costos de operación	98,686.8
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	131,494.8
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	34,822.8
Generales	30,863.8
Depreciaciones y amortizaciones	5,956.4
Total gastos de operación	71,642.9
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	59,851.9
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	38,048.2
Castigos de activos	
Total saneamientos y castigos	38,048.2
UTILIDAD DE OPERACION DESPUES DE SANEAMIENTOS	21,803.7
Dividendos	5.5
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	20,057.1
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	41,866.2
Impuesto sobre la renta	12,568.2
Impuesto sobre la renta diferido	2,049.1
Impuesto a la contribución especial	1,864.5
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	25,384.4
Participación del interés minoritario en subsidiarias	385.6
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	24,998.9