

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
31 de Mayo de 2019
(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	may-19
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	496,924.3
Réportos y otras operaciones bursátiles netos	275.0
Inversiones financieras netas	226,965.6
Cartera de préstamos neta	1,847,980.3
<i>Préstamos vigentes</i>	1,842,859.5
<i>Préstamos vencidos</i>	39,452.9
<i>Intereses sobre préstamos</i>	7,882.0
<i>Reservas de saneamiento</i>	(42,214.1)
Primas por cobrar netas	-
<i>Primas por cobrar</i>	3,641.0
<i>Devoluciones y cancelaciones</i>	-
Deudores por seguros y fianzas	75.9
Total activo circulante	2,575,862.2
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	3,743.4
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	14,501.7
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(10,758.3)
Inversiones accionarias	4,889.6
Diversos, neto de reservas de saneamiento	33,397.1
<i>Existencias</i>	473.4
<i>Bienes dados en arrendamiento</i>	-
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	28,664.2
<i>Cuentas por cobrar</i>	5,905.3
<i>Otros activos</i>	-
<i>Reservas</i>	(1,645.7)
Aporte especial de garantía	-
Inversiones cuotas fondo de pensiones	-
Total otros activos	42,030.0
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	50,674.6
Total activo fijo neto	50,674.6
Crédito mercantil	-
Derechos futuros y contingencias	114,924.8
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	2,783,491.7
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	1,643,942.9
Préstamos recibidos	419,513.2
Reportos u otras obligaciones bursátiles	5,295.1
Títulos de emisión propia	195,882.0
Acreedores de seguros y fianzas	2,565.4
Depósitos de primas	-
Diversos	15,170.9
Total pasivos del giro	2,282,369.7
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	25,858.4
Provisiones	4,458.5
Diversos	9,693.3
Total otros pasivos	40,010.2
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	3,185.1
Reservas de riesgo en curso	8,689.7
Reservas por siniestros	2,201.1
Total reservas técnicas y por siniestros	14,075.9
Obligaciones convertibles en acciones:	
Préstamos convertibles en acciones	-
Bonos convertibles en acciones	-
Total obligaciones convertibles en acciones	-
Deuda subordinada	-
Compromisos futuros y contingencias	124,367.4
TOTAL PASIVOS	2,460,823.2
Interés minoritario en subsidiarias	4,750.5
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	153,894.3
Resultados del ejercicio	12,023.6
Acumulación de ajuste por conversión	-
TOTAL PATRIMONIO	317,917.9
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,783,491.7

(0.0)

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Estado Consolidado de Resultados

Del 01 al 31 de Mayo de 2019

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

Concepto	Mes actual: Mayo 2019
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	71,872.5
Comisiones y otros ingresos de préstamos	6,608.4
Intereses y otros ingresos de inversiones	5,041.9
Utilidad en venta de títulos valores	3.3
Participación en resultados de compañías subordinadas	
Reportos y operaciones bursátiles	68.5
Intereses sobre depósitos	4,428.3
Operaciones en moneda extranjera	655.5
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	10,719.4
Comisión por sesión y retrocesión de negocios	
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	1,723.3
Otros servicios y contingencias	6,752.2
Ingresos por administración del fondo de pensiones	-
Total de ingresos de operación	107,873.1
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	15,140.1
Intereses sobre préstamos	10,904.4
Intereses sobre emisión de obligaciones	4,954.7
Pérdidas en venta de títulos valores	75.8
Amortizaciones crédito mercantil	-
Operaciones en moneda extranjera	-
Siniestros y obligaciones contractuales	2,999.8
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	1,363.8
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	2,409.3
Otros servicios y contingencias	10,127.8
Gastos por administración del fondo de pensiones	
Total costos de operación	47,975.6
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	59,897.6
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	16,390.6
Generales	13,327.1
Depreciaciones y amortizaciones	2,548.5
Total gastos de operación	32,266.2
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	27,631.3
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	14,776.3
Castigos de activos	
Total saneamientos y castigos	14,776.3
UTILIDAD DE OPERACION DESPUES DE SANEAMIENTOS	12,855.1
Dividendos	1.8
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	6,810.8
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	19,667.7
Impuesto sobre la renta	5,952.3
Impuesto sobre la renta diferido	641.3
Impuesto a la contribución especial	862.1
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	12,211.9
Participación del interés minoritario en subsidiarias	188.4
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	12,023.6

Gerardo Siman
Presidente Ejecutivo

Ashali Baños
Contador General

