

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

Concepto	jun-19
<b><u>ACTIVOS</u></b>	
<b>Activos del giro:</b>	
Caja y bancos	504,906.4
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	275.0
Inversiones financieras netas	211,564.7
Cartera de préstamos neta	1,841,355.5
<i>Préstamos vigentes</i>	1,835,849.1
<i>Préstamos vencidos</i>	40,574.4
<i>Intereses sobre préstamos</i>	7,494.2
<i>Reservas de saneamiento</i>	(42,562.1)
<i>Primas por cobrar</i>	3,634.5
Deudores por seguros y fianzas	106.6
<b>Total activo circulante</b>	<b>2,561,842.6</b>
<b>Otros activos:</b>	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	3,696.8
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	14,462.7
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(10,765.9)
Inversiones accionarias	4,889.6
Diversos, neto de reservas de saneamiento	36,294.8
<i>Existencias</i>	456.7
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	28,969.4
<i>Cuentas por cobrar</i>	8,432.2
<i>Reservas</i>	(1,563.5)
<b>Total otros activos</b>	<b>44,881.2</b>
<b>Activo fijo:</b>	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	50,582.7
<b>Total activo fijo neto</b>	<b>50,582.7</b>
<b>Crédito mercantil</b>	<b>-</b>
<b>Derechos futuros y contingencias</b>	<b>110,162.6</b>
<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS</b>	<b>2,767,469.1</b>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>	
<b>Pasivos del giro:</b>	
Depósitos de clientes	1,641,558.7
Préstamos recibidos	418,858.7
Reportos u otras obligaciones bursátiles	275.0
Títulos de emisión propia	186,323.5
Acreedores de seguros y fianzas	2,086.2
Depósitos de primas	-
Diversos	17,745.3
<b>Total pasivos del giro</b>	<b>2,266,847.3</b>
<b>Otros pasivos:</b>	
Cuentas por pagar	28,863.1
Provisiones	3,469.1
Diversos	9,682.0
<b>Total otros pasivos</b>	<b>42,014.3</b>
<b>Reservas técnicas y por siniestros:</b>	
Reservas matemáticas	3,160.8
Reservas de riesgo en curso	8,699.5
Reservas por siniestros	2,115.6
<b>Total reservas técnicas y por siniestros</b>	<b>13,975.9</b>
<b>Deuda subordinada</b>	<b>-</b>
<b>Compromisos futuros y contingencias</b>	<b>119,662.2</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,442,499.7</b>
<b>Interés minoritario en subsidiarias</b>	<b>4,782.6</b>
<b>Patrimonio:</b>	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	153,898.4
Resultados del ejercicio	14,288.4
Acumulación de ajuste por conversión	-
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>320,186.8</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>2,767,469.1</b>

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

**Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva**

Estado Consolidado de Resultados

Del 01 al 30 de Junio de 2019

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

<b>Concepto</b>	<b>Mes actual: Junio 2019</b>
<b>Ingresos de operación:</b>	
Intereses de préstamos	86,124.5
Comisiones y otros ingresos de préstamos	7,948.2
Intereses y otros ingresos de inversiones	5,943.9
Utilidad en venta de títulos valores	14.7
Participación en resultados de compañías subordinadas	
Reportos y operaciones bursátiles	77.4
Intereses sobre depósitos	5,377.2
Operaciones en moneda extranjera	795.6
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	12,867.8
Comisión por sesión y retrocesión de negocios	
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	2,052.3
Otros servicios y contingencias	8,141.7
Ingresos por administración del fondo de pensiones	-
<b>Total de ingresos de operación</b>	<b>129,343.4</b>
<b>Costos de operación:</b>	
Intereses y otros costos de depósitos	18,315.4
Intereses sobre préstamos	12,854.0
Intereses sobre emisión de obligaciones	5,861.3
Pérdidas en venta de títulos valores	87.2
Amortizaciones crédito mercantil	-
Operaciones en moneda extranjera	-
Siniestros y obligaciones contractuales	3,553.5
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	1,628.3
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	2,778.4
Otros servicios y contingencias	12,228.9
Gastos por administración del fondo de pensiones	
<b>Total costos de operación</b>	<b>57,307.1</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>72,036.4</b>
<b>Gastos de operación:</b>	
De funcionarios y empleados	19,651.8
Generales	16,155.3
Depreciaciones y amortizaciones	3,065.3
<b>Total gastos de operación</b>	<b>38,872.5</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS</b>	<b>33,163.9</b>
<b>Saneamientos y castigos:</b>	
Reservas de saneamiento	17,874.4
Castigos de activos	
<b>Total saneamientos y castigos</b>	<b>17,874.4</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACION DESPUES DE SANEAMIENTOS</b>	<b>15,289.5</b>
Dividendos	1.8
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	7,964.1
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>23,255.4</b>
Impuesto sobre la renta	7,168.2
Impuesto sobre la renta diferido	564.4
Impuesto a la contribución especial	1,013.9
<b>UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO</b>	<b>14,508.9</b>
Participación del interés minoritario en subsidiarias	220.4
<b>UTILIDAD NETA CONSOLIDADA</b>	<b>14,288.4</b>

Gerardo Siman  
Presidente Ejecutivo

Ashali Baños  
Contador General



