

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

Concepto	jul-19
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	510,434.9
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	275.0
Inversiones financieras netas	227,856.2
Cartera de préstamos neta	1,844,911.7
<i>Préstamos vigentes</i>	1,839,394.6
<i>Préstamos vencidos</i>	41,623.7
<i>Intereses sobre préstamos</i>	7,436.3
<i>Reservas de saneamiento</i>	(43,542.9)
Primas por cobrar netas	-
<i>Primas por cobrar</i>	3,443.3
<i>Devoluciones y cancelaciones</i>	-
Deudores por seguros y fianzas	71.2
Total activo circulante	2,586,992.2
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	3,423.9
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	13,916.3
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(10,492.3)
Inversiones accionarias	4,889.6
Diversos, neto de reservas de saneamiento	34,996.3
<i>Existencias</i>	481.5
<i>Bienes dados en arrendamiento</i>	-
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	30,167.0
<i>Cuentas por cobrar</i>	5,911.7
<i>Otros activos</i>	-
<i>Reservas</i>	(1,563.8)
Aporte especial de garantía	-
Inversiones cuotas fondo de pensiones	-
Total otros activos	43,309.8
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	50,400.9
Total activo fijo neto	50,400.9
Crédito mercantil	-
Derechos futuros y contingencias	108,717.5
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	2,789,420.5
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	1,656,676.9
Préstamos recibidos	426,404.9
Reportos u otras obligaciones bursátiles	-
Títulos de emisión propia	185,771.2
Acreedores de seguros y fianzas	2,093.2
Depósitos de primas	-
Diversos	14,526.4
Total pasivos del giro	2,285,472.5
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	30,433.2
Provisiones	3,577.2
Diversos	10,573.9
Total otros pasivos	44,584.2
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	3,161.0
Reservas de riesgo en curso	8,628.4
Reservas por siniestros	2,117.9
Total reservas técnicas y por siniestros	13,907.3
Obligaciones convertibles en acciones:	
Préstamos convertibles en acciones	-
Bonos convertibles en acciones	-
Total obligaciones convertibles en acciones	-
Deuda subordinada	-
Compromisos futuros y contingencias	118,264.0
TOTAL PASIVOS	2,462,228.0
Interés minoritario en subsidiarias	4,816.8
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	153,819.9
Resultados del ejercicio	16,555.8
Acumulación de ajuste por conversión	-
TOTAL PATRIMONIO	322,375.7
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,789,420.5

(0.0)

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
Estado Consolidado de Resultados
Del 01 al 31 de Julio de 2019
(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	Mes actual: Julio 2019
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	100,703.8
Comisiones y otros ingresos de préstamos	9,399.4
Intereses y otros ingresos de inversiones	6,877.4
Utilidad en venta de títulos valores	14.7
Participación en resultados de compañías subordinadas	
Reportos y operaciones bursátiles	78.2
Intereses sobre depósitos	6,156.9
Operaciones en moneda extranjera	923.5
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	14,936.2
Comisión por sesión y retrocesión de negocios	
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	2,297.9
Otros servicios y contingencias	9,555.4
Ingresos por administración del fondo de pensiones	-
Total de ingresos de operación	150,943.4
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	21,649.2
Intereses sobre préstamos	14,797.6
Intereses sobre emisión de obligaciones	6,755.5
Pérdidas en venta de títulos valores	88.2
Amortizaciones crédito mercantil	-
Operaciones en moneda extranjera	-
Siniestros y obligaciones contractuales	4,146.0
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	1,903.5
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	3,144.7
Otros servicios y contingencias	14,398.7
Gastos por administración del fondo de pensiones	
Total costos de operación	66,883.6
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	
	84,059.8
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	22,626.7
Generales	18,737.4
Depreciaciones y amortizaciones	3,603.1
Total gastos de operación	44,967.2
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	
	39,092.6
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	21,760.4
Castigos de activos	
Total saneamientos y castigos	21,760.4
UTILIDAD DE OPERACION DESPUES DE SANEAMIENTOS	
	17,332.2
Dividendos	1.8
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	9,537.7
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	
	26,871.6
Impuesto sobre la renta	8,468.9
Impuesto sobre la renta diferido	413.6
Impuesto a la contribución especial	1,178.8
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	
	16,810.4
Participación del interés minoritario en subsidiarias	254.6
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	
	16,555.8

Gerardo Siman
Presidente Ejecutivo

Ashali Baños
Contador General