

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

Concepto	sep-19
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	510,275.7
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	400.0
Inversiones financieras netas	201,145.0
Cartera de préstamos neta	1,862,672.5
<i>Préstamos vigentes</i>	1,855,647.4
<i>Préstamos vencidos</i>	42,829.8
<i>Intereses sobre préstamos</i>	7,746.0
<i>Reservas de saneamiento</i>	(43,550.7)
<i>Primas por cobrar</i>	3,238.8
Deudores por seguros y fianzas	276.7
Total activo circulante	2,578,008.8
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	3,374.4
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	13,705.4
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(10,331.0)
Inversiones accionarias	4,889.6
Diversos, neto de reservas de saneamiento	36,039.5
<i>Existencias</i>	442.1
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	30,185.3
<i>Cuentas por cobrar</i>	6,992.4
<i>Otros activos</i>	-
<i>Reservas</i>	(1,580.3)
Total otros activos	44,303.4
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	49,318.7
Total activo fijo neto	49,318.7
Derechos futuros y contingencias	111,325.1
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	2,782,956.0
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	1,670,031.3
Préstamos recibidos	393,058.5
Títulos de emisión propia	185,868.3
Acreedores de seguros y fianzas	1,878.1
Diversos	17,760.4
Total pasivos del giro	2,268,596.6
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	33,336.8
Provisiones	3,842.8
Diversos	10,531.4
Total otros pasivos	47,711.0
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	3,158.9
Reservas de riesgo en curso	8,631.2
Reservas por siniestros	2,224.4
Total reservas técnicas y por siniestros	14,014.6
Compromisos futuros y contingencias	120,719.6
TOTAL PASIVOS	2,451,041.9
Interés minoritario en subsidiarias	4,885.7
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	153,825.8
Resultados del ejercicio	21,202.7
Acumulación de ajuste por conversión	-
TOTAL PATRIMONIO	327,028.5
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,782,956.0

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Estado Consolidado de Resultados

Del 01 al 30 de Septiembre de 2019

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

Concepto	sep-19
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	129,748.7
Comisiones y otros ingresos de préstamos	12,403.8
Intereses y otros ingresos de inversiones	8,574.3
Utilidad en venta de títulos valores	49.7
Participación en resultados de compañías subordinadas	
Reportos y operaciones bursátiles	104.1
Intereses sobre depósitos	7,744.3
Operaciones en moneda extranjera	1,173.6
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	19,390.2
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	2,904.3
Otros servicios y contingencias	12,332.8
Ingresos por administración del fondo de pensiones	-
Total de ingresos de operación	194,425.8
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	28,373.1
Intereses sobre préstamos	18,394.1
Intereses sobre emisión de obligaciones	8,515.5
Pérdidas en venta de títulos valores	121.1
Siniestros y obligaciones contractuales	5,371.4
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	2,566.4
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	4,012.2
Otros servicios y contingencias	18,804.8
Gastos por administración del fondo de pensiones	
Total costos de operación	86,158.7
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	108,267.1
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	28,962.7
Generales	24,450.6
Depreciaciones y amortizaciones	4,654.0
Total gastos de operación	58,067.3
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	50,199.9
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	28,561.8
Castigos de activos	
Total saneamientos y castigos	28,561.8
UTILIDAD DE OPERACIÓN DESPUÉS DE SANEAMIENTOS	21,638.0
Dividendos	1.8
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	12,549.5
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	34,189.3
Impuesto sobre la renta	10,618.6
Impuesto sobre la renta diferido	551.9
Impuesto a la contribución especial	1,492.6
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	21,526.2
Participación del interés minoritario en subsidiarias	323.5
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	21,202.7

Gerardo Siman
Presidente Ejecutivo

Ashali Baños
Contador General

