

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

31 de Octubre de 2019

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

Concepto	oct-19
<u>ACTIVOS</u>	
Activos del giro:	
Caja y bancos	573,424.0
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	200.0
Inversiones financieras netas	229,840.6
Cartera de préstamos neta	1,880,172.5
<i>Préstamos vigentes</i>	<i>1,873,564.1</i>
<i>Préstamos vencidos</i>	<i>41,468.9</i>
<i>Intereses sobre préstamos</i>	<i>7,830.1</i>
<i>Reservas de saneamiento</i>	<i>(42,690.6)</i>
<i>Primas por cobrar</i>	<i>3,777.5</i>
Deudores por seguros y fianzas	235.9
Total activo circulante	2,687,650.5
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	3,823.7
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	<i>14,303.7</i>
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	<i>(10,480.1)</i>
Inversiones accionarias	4,889.6
Diversos, neto de reservas de saneamiento	36,344.8
<i>Existencias</i>	<i>392.8</i>
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	<i>30,872.8</i>
<i>Cuentas por cobrar</i>	<i>6,671.3</i>
<i>Reservas</i>	<i>(1,592.2)</i>
Total otros activos	45,058.1
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	49,423.6
Total activo fijo neto	49,423.6
Derechos futuros y contingencias	106,165.0
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	2,888,297.2
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	1,755,849.2
Préstamos recibidos	401,511.8
Reportos u otras obligaciones bursátiles	200.0
Títulos de emisión propia	200,595.6
Acreedores de seguros y fianzas	1,913.9
Depósitos de primas	-
Diversos	12,930.3
Total pasivos del giro	2,373,000.8
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	35,364.5
Provisiones	3,998.8
Diversos	11,357.6
Total otros pasivos	50,720.9
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	3,151.3
Reservas de riesgo en curso	9,004.7
Reservas por siniestros	2,321.4
Total reservas técnicas y por siniestros	14,477.4
Compromisos futuros y contingencias	115,591.8
TOTAL PASIVOS	2,553,790.9
Interés minoritario en subsidiarias	4,924.0
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	153,822.1
Resultados del ejercicio	23,760.2
Acumulación de ajuste por conversión	-
TOTAL PATRIMONIO	329,582.3
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,888,297.2

(0.0)

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS**Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva**

Estado Consolidado de Resultados

Del 01 al 31 de Octubre de 2019

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

Concepto	Mes actual: Octubre 2019
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	144,533.6
Comisiones y otros ingresos de préstamos	13,937.7
Intereses y otros ingresos de inversiones	9,425.8
Utilidad en venta de títulos valores	49.7
Reportos y operaciones bursátiles	92.9
Intereses sobre depósitos	8,623.9
Operaciones en moneda extranjera	1,336.2
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	22,191.5
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	3,097.1
Otros servicios y contingencias	13,746.6
Total de ingresos de operación	217,035.0
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	31,965.7
Intereses sobre préstamos	20,150.4
Intereses sobre emisión de obligaciones	9,397.9
Pérdidas en venta de títulos valores	125.2
Siniestros y obligaciones contractuales	5,916.6
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	2,888.4
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	4,899.1
Otros servicios y contingencias	21,184.2
Total costos de operación	96,527.4
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	120,507.5
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	32,189.0
Generales	27,298.8
Depreciaciones y amortizaciones	5,180.2
Total gastos de operación	64,668.0
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	55,839.6
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	31,841.6
Castigos de activos	
Total saneamientos y castigos	31,841.6
UTILIDAD DE OPERACION DESPUES DE SANEAMIENTOS	23,998.0
Dividendos	1.8
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	14,274.3
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	38,274.1
Impuesto sobre la renta	11,951.2
Impuesto sobre la renta diferido	538.8
Impuesto a la contribución especial	1,662.1
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	24,122.0
Participación del interés minoritario en subsidiarias	361.8
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	23,760.2

Gerardo Siman
Presidente EjecutivoAshali Baños
Contador General