

**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)*

<b>Concepto</b>	<b>oct-19</b>
<b><u>ACTIVOS</u></b>	
<b>Activos del giro:</b>	
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
<b>Total activo circulante</b>	<b>2,687,650.5</b>
<b>Otros activos:</b>	
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>
<b>Total otros activos</b>	<b>45,058.1</b>
<b>Activo fijo:</b>	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	49,423.6
<b>Total activo fijo neto</b>	<b>49,423.6</b>
<b>Derechos futuros y contingencias</b>	<b>106,165.0</b>
<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS</b>	<b>2,888,297.2</b>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>	
<b>Pasivos del giro:</b>	
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
<b>Total pasivos del giro</b>	<b>2,373,000.8</b>
<b>Otros pasivos:</b>	
Cuentas por pagar	35,364.5
Provisiones	3,998.8
Diversos	11,357.6
<b>Total otros pasivos</b>	<b>50,720.9</b>
<b>Reservas técnicas y por siniestros:</b>	
Reservas matemáticas	3,151.3
Reservas de riesgo en curso	9,004.7
Reservas por siniestros	2,321.4
<b>Total reservas técnicas y por siniestros</b>	<b>14,477.4</b>
<b>Compromisos futuros y contingencias</b>	<b>115,591.8</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,553,790.9</b>
<b>Interés minoritario en subsidiarias</b>	<b>4,924.0</b>
<b>Patrimonio:</b>	
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	-
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>329,582.3</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>2,888,297.2</b>

(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)*

<b>Concepto</b>	<b>Mes actual: Octubre 2019</b>
<b>Ingresos de operación:</b>	
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
<b>Total de ingresos de operación</b>	<b>217,035.0</b>
<b>Costos de operación:</b>	
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
<b>Total costos de operación</b>	<b>96,527.4</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>120,507.5</b>
<b>Gastos de operación:</b>	
De funcionarios y empleados	32,189.0
Generales	27,298.8
Depreciaciones y amortizaciones	5,180.2
<b>Total gastos de operación</b>	<b>64,668.0</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS</b>	<b>55,839.6</b>
<b>Saneamientos y castigos:</b>	
Reservas de saneamiento	31,841.6
Castigos de activos	
<b>Total saneamientos y castigos</b>	<b>31,841.6</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACION DESPUES DE SANEAMIENTOS</b>	<b>23,998.0</b>
Dividendos	1.8
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	14,274.3
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>38,274.1</b>
Impuesto sobre la renta	11,951.2
Impuesto sobre la renta diferido	538.8
Impuesto a la contribución especial	1,662.1
<b>UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO</b>	<b>24,122.0</b>
Participación del interés minoritario en subsidiarias	361.8
<b>UTILIDAD NETA CONSOLIDADA</b>	<b>23,760.2</b>

Gerardo Siman  
Presidente EjecutivoAshali Baños  
Contador General