

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

30 de Noviembre de 2019

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

Concepto	nov-19
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	607,162.7
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	1,153.9
Inversiones financieras netas	248,991.2
Cartera de préstamos neta	1,891,491.5
<i>Préstamos vigentes</i>	1,884,970.6
<i>Préstamos vencidos</i>	40,508.4
<i>Intereses sobre préstamos</i>	8,266.4
<i>Reservas de saneamiento</i>	(42,253.8)
<i>Primas por cobrar</i>	3,847.6
Deudores por seguros y fianzas	211.7
Total activo circulante	2,752,858.7
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	4,259.3
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	14,874.7
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(10,615.4)
Inversiones accionarias	4,889.6
Diversos, neto de reservas de saneamiento	38,812.9
<i>Existencias</i>	369.4
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	31,138.9
<i>Cuentas por cobrar</i>	8,819.6
<i>Reservas</i>	(1,515.1)
Total otros activos	47,961.8
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	49,308.7
Total activo fijo neto	49,308.7
Derechos futuros y contingencias	116,778.4
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	2,966,907.5
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	1,843,746.5
Préstamos recibidos	371,380.2
Títulos de emisión propia	200,483.0
Acreedores de seguros y fianzas	1,676.2
Diversos	13,592.9
Total pasivos del giro	2,430,878.8
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	43,578.6
Provisiones	4,165.5
Diversos	11,201.4
Total otros pasivos	58,945.5
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	3,147.9
Reservas de riesgo en curso	8,953.5
Reservas por siniestros	2,361.2
Total reservas técnicas y por siniestros	14,462.6
Compromisos futuros y contingencias	126,258.8
TOTAL PASIVOS	2,630,545.7
Interés minoritario en subsidiarias	4,950.1
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	153,821.6
Resultados del ejercicio	25,590.1
TOTAL PATRIMONIO	331,411.7
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,966,907.5

(0.0)

Gerardo Siman
Presidente Ejecutivo

Ashali Baños
Contador General

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
Estado Consolidado de Resultados
Del 01 al 30 de Noviembre de 2019
(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	Mes actual: Noviembre 2019
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	159,121.4
Comisiones y otros ingresos de préstamos	15,625.4
Intereses y otros ingresos de inversiones	10,276.8
Utilidad en venta de títulos valores	49.7
Participación en resultados de compañías subordinadas	
Reportos y operaciones bursátiles	70.1
Intereses sobre depósitos	9,207.6
Operaciones en moneda extranjera	1,470.3
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	24,338.6
Comisión por sesión y retrocesión de negocios	
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	3,281.9
Otros servicios y contingencias	15,113.6
Ingresos por administración del fondo de pensiones	-
Total de ingresos de operación	238,555.5
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	35,600.1
Intereses sobre préstamos	21,788.5
Intereses sobre emisión de obligaciones	10,339.9
Pérdidas en venta de títulos valores	127.8
Amortizaciones crédito mercantil	-
Operaciones en moneda extranjera	-
Siniestros y obligaciones contractuales	6,506.9
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	3,169.8
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	5,245.3
Otros servicios y contingencias	23,575.3
Gastos por administración del fondo de pensiones	
Total costos de operación	106,353.7
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	132,201.8
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	35,522.6
Generales	30,035.6
Depreciaciones y amortizaciones	5,697.9
Total gastos de operación	71,256.1
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	60,945.7
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	35,270.8
Castigos de activos	
Total saneamientos y castigos	35,270.8
UTILIDAD DE OPERACION DESPUES DE SANEAMIENTOS	25,674.9
Dividendos	1.8
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	15,528.1
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	41,204.8
Impuesto sobre la renta	12,942.7
Impuesto sobre la renta diferido	492.8
Impuesto a la contribución especial	1,791.3
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	25,978.1
Participación del interés minoritario en subsidiarias	388.0
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	25,590.1

Gerardo Siman
Presidente Ejecutivo

Ashali Baños
Contador General