

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Al 29 de Febrero de 2020

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

Concepto	feb-20
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	527,712.1
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	235.0
Inversiones financieras netas	282,231.2
Cartera de préstamos neta	1,986,169.6
<i>Préstamos vigentes</i>	1,979,189.8
<i>Préstamos vencidos</i>	39,973.8
<i>Intereses sobre préstamos</i>	8,215.1
<i>Reservas de saneamiento</i>	(41,209.1)
<i>Primas por cobrar</i>	3,858.7
Deudores por seguros y fianzas	138.7
Total activo circulante	2,800,345.3
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	3,352.8
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	13,076.4
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(9,723.6)
Inversiones accionarias	4,889.6
Diversos, neto de reservas de saneamiento	34,262.0
<i>Existencias</i>	445.9
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	27,165.1
<i>Cuentas por cobrar</i>	8,181.0
<i>Reservas</i>	(1,530.0)
Total otros activos	42,504.4
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	50,055.4
Total activo fijo neto	50,055.4
Derechos futuros y contingencias	89,315.2
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	2,982,220.3
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	1,856,698.2
Préstamos recibidos	394,025.3
Reportos u otras obligaciones bursátiles	235.0
Títulos de emisión propia	200,742.9
Acreedores de seguros y fianzas	1,251.5
Diversos	18,380.5
Total pasivos del giro	2,471,333.4
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	37,501.9
Provisiones	4,995.5
Diversos	12,512.8
Total otros pasivos	55,010.2
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	3,133.7
Reservas de riesgo en curso	8,938.4
Reservas por siniestros	2,392.7
Total reservas técnicas y por siniestros	14,464.8
Compromisos futuros y contingencias	98,820.2
TOTAL PASIVOS	2,639,628.6
Interés minoritario en subsidiarias	4,523.2
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	181,831.2
Resultados del ejercicio	4,237.4
Acumulación de ajuste por conversión	
TOTAL PATRIMONIO	338,068.5
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,982,220.3

(0.0)

Gerardo Siman
Presidente EjecutivoAshali Baños
Contador General

SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO
INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Anexo 2

Estado Consolidado de Resultados
 Del 01 al 29 de febrero de 2020

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

Concepto	Mes actual: Febrero 2020
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	30,016.9
Comisiones y otros ingresos de préstamos	3,040.9
Intereses y otros ingresos de inversiones	1,748.7
Reportos y operaciones bursátiles	9.2
Intereses sobre depósitos	1,438.8
Operaciones en moneda extranjera	273.3
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	4,378.9
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	741.8
Otros servicios y contingencias	2,647.1
Total de ingresos de operación	44,295.7
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	7,549.2
Intereses sobre préstamos	3,044.7
Intereses sobre emisión de obligaciones	1,820.1
Pérdidas en venta de títulos valores	13.8
Siniestros y obligaciones contractuales	1,165.3
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	637.1
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	687.6
Otros servicios y contingencias	4,640.2
Gastos por administración del fondo de pensiones	
Total costos de operación	19,558.0
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	24,737.7
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	6,561.9
Generales	5,159.8
Depreciaciones y amortizaciones	1,003.2
Total gastos de operación	12,724.9
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	12,012.8
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	7,632.3
Castigos de activos	
Total saneamientos y castigos	7,632.3
UTILIDAD DE OPERACIÓN DESPUÉS DE SANEAMIENTOS	4,380.5
Dividendos	2.3
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	3,036.6
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	7,419.3
Impuesto sobre la renta	3,237.8
Impuesto sobre la renta diferido	(485.3)
Impuesto a la contribución especial	362.8
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	4,304.1
Participación del interés minoritario en subsidiarias	66.7
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	4,237.4

Gerardo Siman
 Presidente Ejecutivo

Ashali Baños
 Contador General