

**INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS**

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

30 de Junio de 2020

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

Concepto	jun-20
<b>ACTIVOS</b>	
<b>Activos del giro:</b>	
Caja y bancos	483,154.4
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	-
Inversiones financieras netas	409,498.5
Cartera de préstamos neta	1,976,781.4
<i>Préstamos vigentes</i>	1,974,993.4
<i>Préstamos vencidos</i>	36,093.6
<i>Intereses sobre préstamos</i>	20,853.9
<i>Reservas de saneamiento</i>	(55,159.5)
<i>Primas por cobrar</i>	3,974.4
Deudores por seguros y fianzas	155.1
<b>Total activo circulante</b>	<b>2,873,563.9</b>
<b>Otros activos:</b>	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	2,917.4
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	12,413.5
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(9,496.1)
Inversiones accionarias	5,064.8
Diversos, neto de reservas de saneamiento	44,106.0
<i>Existencias</i>	570.8
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	34,939.5
<i>Cuentas por cobrar</i>	10,222.5
<i>Reservas</i>	(1,626.8)
<b>Total otros activos</b>	<b>52,088.2</b>
<b>Activo fijo:</b>	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	50,066.1
<b>Total activo fijo neto</b>	<b>50,066.1</b>
<b>Derechos futuros y contingencias</b>	<b>88,903.9</b>
<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS</b>	<b>3,064,622.0</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>Pasivos del giro:</b>	
Depósitos de clientes	1,940,107.7
Préstamos recibidos	395,363.3
Títulos de emisión propia	200,503.4
Acreedores de seguros y fianzas	2,290.3
Diversos	10,516.9
<b>Total pasivos del giro</b>	<b>2,548,781.6</b>
<b>Otros pasivos:</b>	
Cuentas por pagar	35,145.0
Provisiones	4,803.6
Diversos	12,995.8
<b>Total otros pasivos</b>	<b>52,944.4</b>
<b>Reservas técnicas y por siniestros:</b>	
Reservas matemáticas	3,008.3
Reservas de riesgo en curso	8,846.3
Reservas por siniestros	3,412.4
<b>Total reservas técnicas y por siniestros</b>	<b>15,267.0</b>
<b>Compromisos futuros y contingencias</b>	<b>98,535.1</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,715,528.1</b>
<b>Interés minoritario en subsidiarias</b>	<b>4,610.1</b>
<b>Patrimonio:</b>	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	181,792.1
Resultados del ejercicio	10,691.7
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>344,483.8</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>3,064,622.0</b>

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 Junio de 2020  
*(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)*

<b>Concepto</b>	<b>Mes actual: Junio 2020</b>
<b>Ingresos de operación:</b>	
Intereses de préstamos	92,286.8
Comisiones y otros ingresos de préstamos	7,057.8
Intereses y otros ingresos de inversiones	7,121.9
Utilidad en venta de títulos valores	157.0
Participación en resultados de compañías subordinadas	
Reportos y operaciones bursátiles	102.9
Intereses sobre depósitos	3,100.0
Operaciones en moneda extranjera	678.5
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	13,227.3
Comisión por sesión y retrocesión de negocios	
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	2,100.2
Otros servicios y contingencias	6,906.4
Ingresos por administración del fondo de pensiones	-
<b>Total de ingresos de operación</b>	<b>132,738.8</b>
<b>Costos de operación:</b>	
Intereses y otros costos de depósitos	22,845.1
Intereses sobre préstamos	8,670.9
Intereses sobre emisión de obligaciones	5,450.9
Pérdidas en venta de títulos valores	109.4
Siniestros y obligaciones contractuales	2,703.7
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	1,905.9
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	3,478.2
Otros servicios y contingencias	11,350.1
Gastos por administración del fondo de pensiones	
<b>Total costos de operación</b>	<b>56,514.1</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>76,224.7</b>
<b>Gastos de operación:</b>	
De funcionarios y empleados	19,777.2
Generales	16,149.0
Depreciaciones y amortizaciones	2,939.5
<b>Total gastos de operación</b>	<b>38,865.7</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS</b>	<b>37,359.0</b>
<b>Saneamientos y castigos:</b>	
Reservas de saneamiento	25,400.1
<b>Total saneamientos y castigos</b>	<b>25,400.1</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACION DESPUÉS DE SANEAMIENTOS</b>	<b>11,958.9</b>
Dividendos	3.0
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	5,730.2
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>17,692.0</b>
Impuesto sobre la renta	9,634.7
Impuesto sobre la renta diferido	(4,023.4)
Impuesto a la contribución especial	1,235.4
<b>UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO</b>	<b>10,845.3</b>
Participación del interés minoritario en subsidiarias	153.6
<b>UTILIDAD NETA CONSOLIDADA</b>	<b>10,691.7</b>

Gerardo Siman  
Presidente Ejecutivo

Ashali Baños  
Contador General