

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
 Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
 31 de Enero de 2022
 (Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	ene-22
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	438,089.1
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	-
Inversiones financieras netas	313,759.6
Cartera de préstamos neta	2,094,026.7
<i>Préstamos vigentes</i>	2,101,740.2
<i>Préstamos vencidos</i>	38,049.0
<i>Intereses sobre préstamos</i>	9,226.8
<i>Reservas de saneamiento</i>	(54,989.3)
<i>Primas por cobrar</i>	4,529.1
Deudores por seguros y fianzas	293.8
Total activo circulante	2,850,698.3
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	3,466.7
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	9,781.0
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(6,314.3)
Inversiones accionarias	5,833.6
Diversos, neto de reservas de saneamiento	43,707.8
<i>Existencias</i>	314.6
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	34,725.7
<i>Cuentas por cobrar</i>	10,466.3
<i>Otros activos</i>	-
<i>Reservas</i>	(1,798.8)
Aporte especial de garantía	
Inversiones cuotas fondo de pensiones	
Total otros activos	53,008.1
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	48,311.1
Total activo fijo neto	48,311.1
Derechos futuros y contingencias	109,568.8
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	3,061,586.3
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	2,033,044.9
Préstamos recibidos	260,480.1
Reportos u otras obligaciones bursátiles	-
Títulos de emisión propia	200,206.7
Acreedores de seguros y fianzas	1,988.4
Diversos	11,641.3
Total pasivos del giro	2,507,361.4
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	39,714.6
Provisiones	5,661.5
Diversos	14,875.5
Total otros pasivos	60,251.6
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	3,906.6
Reservas de riesgo en curso	9,670.7
Reservas por siniestros	4,236.5
Total reservas técnicas y por siniestros	17,813.7
Compromisos futuros y contingencias	114,287.2
TOTAL PASIVOS	2,699,714.0
Interés minoritario en subsidiarias	5,898.8
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	200,276.9
Resultados del ejercicio	3,696.6
TOTAL PATRIMONIO	355,973.5
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	3,061,586.3


 Ing. Gerardo José Simán Sini
 Presidente Ejecutivo


 Aslan Ghazizadeh
 Contador General

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
 Estado Consolidado de Resultados
 Del 1 al 31 de de enero de 2022
 (Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	Mes actual: Enero de 2022
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	16,517.8
Comisiones y otros ingresos de préstamos	1,763.4
Intereses y otros ingresos de inversiones	1,714.7
Reportos y operaciones bursátiles	0.4
Intereses sobre depósitos	43.3
Operaciones en moneda extranjera	134.3
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	2,187.3
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	515.2
Otros servicios y contingencias	1,429.2
Total de ingresos de operación	24,305.6
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	3,861.4
Intereses sobre préstamos	807.0
Intereses sobre emisión de obligaciones	925.5
Siniestros y obligaciones contractuales	959.6
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	292.9
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	292.1
Otros servicios y contingencias	2,823.5
Total costos de operación	9,962.1
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	14,343.5
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	3,311.0
Generales	2,623.7
Depreciaciones y amortizaciones	441.4
Total gastos de operación	6,376.1
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	7,967.3
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	4,181.0
Total saneamientos y castigos	4,181.0
UTILIDAD DE OPERACION DESPUES DE SANEAMIENTOS	3,786.3
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	1,867.0
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	5,653.3
Impuesto sobre la renta	1,351.2
Impuesto sobre la renta diferido	544.7
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	3,757.4
Participación del interés minoritario en subsidiarias	60.8
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	3,696.6


 Ing. Gerardo José Strán Sini
 Presidente Ejecutivo


 Asst. General
 Comodoro General