

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Al 30 de Abril de 2024

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

Concepto	abr-24
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	415,819.3
Reportos y otras operaciones bursátiles netos	-
Inversiones financieras netas	355,112.5
Cartera de préstamos neta	2,345,323.9
<i>Préstamos vigentes</i>	2,349,697.1
<i>Préstamos vencidos</i>	52,965.0
<i>Intereses sobre préstamos</i>	10,142.2
<i>Reservas de saneamiento</i>	(67,480.3)
Primas por cobrar netas	-
<i>Primas por cobrar</i>	6,513.9
<i>Devoluciones y cancelaciones</i>	-
Deudores por seguros y fianzas	267.2
Total activo circulante	3,123,036.8
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	1,584.9
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	6,377.7
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(4,792.8)
Inversiones accionarias	5,780.4
Diversos, neto de reservas de saneamiento	26,852.7
<i>Existencias</i>	638.0
<i>Bienes dados en arrendamiento</i>	-
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	2,925.0
<i>Cuentas por cobrar</i>	16,803.8
<i>Otros activos</i>	8,790.4
<i>Reservas</i>	(2,304.6)
Aporte especial de garantía	
Inversiones cuotas fondo de pensiones	
Total otros activos	34,218.0
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	65,910.3
Total activo fijo neto	65,910.3
Derechos futuros y contingencias	130,264.5
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	3,353,429.5
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	2,356,252.3
Préstamos recibidos	210,872.6
Reportos u otras obligaciones bursátiles	-
Títulos de emisión propia	214,037.8
Acreedores de seguros y fianzas	4,463.4
Depósitos de primas	-
Diversos	10,890.5
Total pasivos del giro	2,796,516.7
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	30,312.4
Provisiones	9,968.4
Diversos	15,887.1
Total otros pasivos	56,167.9
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	5,544.3
Reservas de riesgo en curso	11,242.7
Reservas por siniestros	4,831.3
Total reservas técnicas y por siniestros	21,618.3
Compromisos futuros y contingencias	135,158.6
TOTAL PASIVOS	3,009,461.5
Interés minoritario en subsidiarias	-
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	179,430.2
Resultados del ejercicio	12,537.8
Acumulación de ajuste por conversión	
TOTAL PATRIMONIO	343,968.0
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	3,353,429.5

INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A Y SUBSIDIARIAS
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva
Estado Consolidado de Resultados
Del 1 de enero al 30 de Abril de 2024
(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	Mes actual: Abr. 2024
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	77,110.9
Comisiones y otros ingresos de préstamos	7,300.2
Intereses y otros ingresos de inversiones	10,146.0
Reportos y operaciones bursátiles	12.5
Intereses sobre depósitos	2,460.1
Operaciones en moneda extranjera	688.8
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	11,341.1
Instrumentos financieros a valor razonable	18.7
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	1,140.5
Otros servicios y contingencias	7,463.2
Ingresos por administración del fondo de pensiones	-
Total de ingresos de operación	117,682.1
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	23,964.6
Intereses sobre préstamos	4,929.6
Intereses sobre emisión de obligaciones	4,499.9
Pérdidas en venta de títulos valores	213.7
Instrumentos financieros a valor razonable	2,491.2
Siniestros y obligaciones contractuales	2,547.7
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	1,615.8
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	3,279.2
Otros servicios y contingencias	11,330.9
Total costos de operación	54,872.7
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	62,809.4
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	16,232.63
Generales	13,957.93
Depreciaciones y amortizaciones	2,295.88
Total gastos de operación	32,486.44
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	30,322.92
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	22,164.07
Castigos de activos	-
Total saneamientos y castigos	22,164.07
UTILIDAD DE OPERACIÓN DESPUÉS DE SANEAMIENTOS	8,158.85
Dividendos	20.21
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	9,088.65
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	17,267.71
Impuesto sobre la renta	2,685.23
Impuesto sobre la renta diferido	1,819.31
Impuesto a la contribución especial	-
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	12,763.17
Participación del interés minoritario en subsidiarias	225.39
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	12,537.78

Gerardo José Simán Siri
Presidente Ejecutivo

Jorge Alberto Barrientos
Director Financiero

Ashali Julieta Baños
Contador General