



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

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Al 31 de Enero de 2023

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

Concepto	dic-22
<b>ACTIVOS</b>	
<b>Activos del giro:</b>	
Caja y bancos	382,952.7
Inversiones financieras netas	338,362.6
Cartera de préstamos neta	2,264,620.1
<i>Préstamos vigentes</i>	2,269,949.9
<i>Préstamos vencidos</i>	45,560.5
<i>Intereses sobre préstamos</i>	9,424.7
<i>Reservas de saneamiento</i>	(60,315.0)
<i>Primas por cobrar</i>	5,269.2
Deudores por seguros y fianzas	573.0
<b>Total activo circulante</b>	<b>2,991,777.7</b>
<b>Otros activos:</b>	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	2,954.0
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	8,436.3
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(5,482.3)
Inversiones accionarias	5,745.6
Diversos, neto de reservas de saneamiento	39,646.9
<i>Existencias</i>	193.9
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	30,876.9
<i>Cuentas por cobrar</i>	10,752.7
<i>Reservas</i>	(2,176.6)
Aporte especial de garantía	
Inversiones cuotas fondo de pensiones	
<b>Total otros activos</b>	<b>48,346.5</b>
<b>Activo fijo:</b>	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	46,103.6
<b>Total activo fijo neto</b>	<b>46,103.6</b>
<b>Derechos futuros y contingencias</b>	<b>108,916.2</b>
<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS</b>	<b>3,195,144.1</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>Pasivos del giro:</b>	
Depósitos de clientes	2,196,429.4
Préstamos recibidos	256,881.0
Reportos u otras obligaciones bursátiles	4,897.0
Títulos de emisión propia	193,369.5
Acreedores de seguros y fianzas	2,034.3
Diversos	12,971.2
<b>Total pasivos del giro</b>	<b>2,666,582.3</b>
<b>Otros pasivos:</b>	
Cuentas por pagar	39,141.3
Provisiones	5,678.0
Diversos	14,896.2
<b>Total otros pasivos</b>	<b>59,715.6</b>
<b>Reservas técnicas y por siniestros:</b>	
Reservas matemáticas	4,910.5
Reservas de riesgo en curso	10,167.3
Reservas por siniestros	4,112.4
<b>Total reservas técnicas y por siniestros</b>	<b>19,190.3</b>
<b>Compromisos futuros y contingencias</b>	<b>113,591.9</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,859,080.0</b>
<b>Interés minoritario en subsidiarias</b>	<b>6,050.5</b>
<b>Patrimonio:</b>	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	175,065.6
Resultados del ejercicio	2,947.9
Acumulación de ajuste por conversión	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>330,013.5</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>3,195,144.1</b>



**INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS**  
**Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva**  
 Estado Consolidado de Resultados  
 Del 1 de Enero al 31 de Enero 2023  
*(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)*

Concepto	Mes actual: Enero 2023
<b>Ingresos de operación:</b>	
Intereses de préstamos	18,375.0
Comisiones y otros ingresos de préstamos	1,870.6
Intereses y otros ingresos de inversiones	1,988.3
Utilidad en venta de títulos valores	1.1
Reportos y operaciones bursátiles	4.2
Intereses sobre depósitos	376.5
Operaciones en moneda extranjera	189.6
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	2,378.9
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	690.7
Otros servicios y contingencias	1,471.1
<b>Total de ingresos de operación</b>	<b>27,345.8</b>
<b>Costos de operación:</b>	
Intereses y otros costos de depósitos	3,083.3
Intereses sobre préstamos	1,627.8
Intereses sobre emisión de obligaciones	901.6
Pérdidas en venta de títulos valores	1.2
Siniestros y obligaciones contractuales	958.1
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	312.4
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	543.1
Otros servicios y contingencias	3,195.7
Gastos por administración del fondo de pensiones	
<b>Total costos de operación</b>	<b>10,623.3</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>16,722.5</b>
<b>Gastos de operación:</b>	
De funcionarios y empleados	3,671.1
Generales	3,540.0
Depreciaciones y amortizaciones	500.5
<b>Total gastos de operación</b>	<b>7,711.5</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS</b>	<b>9,011.0</b>
<b>Saneamientos y castigos:</b>	
Reservas de saneamiento	4,468.0
<b>Total saneamientos y castigos</b>	<b>4,468.0</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN DESPUÉS DE SANEAMIENTOS</b>	<b>4,543.0</b>
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	- 130.8
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>4,412.2</b>
Impuesto sobre la renta	1,690.5
Impuesto sobre la renta diferido	- 275.1
<b>UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO</b>	<b>2,996.8</b>
Participación del interés minoritario en subsidiarias	48.9
<b>UTILIDAD NETA CONSOLIDADA</b>	<b>2,947.9</b>