

**DAVIVIENDA****INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A. Y SUBSIDIARIAS****Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva**

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Al 31 de Julio de 2023

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

Concepto	jul-23
<b>ACTIVOS</b>	
<b>Activos del giro:</b>	
Caja y bancos	406,743.6
Inversiones financieras netas	407,344.5
Cartera de préstamos neta	2,249,068.1
<i>Préstamos vigentes</i>	2,253,249.0
<i>Préstamos vencidos</i>	47,322.4
<i>Intereses sobre préstamos</i>	9,934.4
<i>Reservas de saneamiento</i>	(61,437.7)
<i>Primas por cobrar</i>	4,494.6
Deudores por seguros y fianzas	185.1
<b>Total activo circulante</b>	<b>3,067,835.8</b>
<b>Otros activos:</b>	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	2,466.2
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	8,482.4
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(6,016.2)
Inversiones accionarias	5,706.0
Diversos, neto de reservas de saneamiento	40,356.0
<i>Existencias</i>	419.4
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	30,420.4
<i>Cuentas por cobrar</i>	11,674.0
<i>Reservas</i>	(2,157.7)
<b>Total otros activos</b>	<b>48,528.2</b>
<b>Activo fijo:</b>	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	46,610.2
<b>Total activo fijo neto</b>	<b>46,610.2</b>
<b>Derechos futuros y contingencias</b>	<b>123,047.4</b>
<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS</b>	<b>3,286,021.7</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>Pasivos del giro:</b>	
Depósitos de clientes	2,212,566.1
Préstamos recibidos	255,107.2
Títulos de emisión propia	258,788.5
Acreedores de seguros y fianzas	3,052.5
Diversos	11,107.5
<b>Total pasivos del giro</b>	<b>2,740,621.8</b>
<b>Otros pasivos:</b>	
Cuentas por pagar	36,602.8
Provisiones	6,136.9
Diversos	15,721.0
<b>Total otros pasivos</b>	<b>58,460.7</b>
<b>Reservas técnicas y por siniestros:</b>	
Reservas matemáticas	4,986.5
Reservas de riesgo en curso	9,945.8
Reservas por siniestros	3,596.3
<b>Total reservas técnicas y por siniestros</b>	<b>18,528.6</b>
<b>Compromisos futuros y contingencias</b>	<b>127,807.4</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,945,418.6</b>
<b>Interés minoritario en subsidiarias</b>	<b>6,037.3</b>
<b>Patrimonio:</b>	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	159,857.1
Resultados del ejercicio	22,708.7
Acumulación de ajuste por conversión	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>334,565.8</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>3,286,021.7</b>



**INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A. Y SUBSIDIARIAS**  
**Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva**

Estado Consolidado de Resultados

Del 1 de enero al 31 de Julio de 2023

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

<b>Concepto</b>	<b>Mes actual: Julio 2023</b>
<b>Ingresos de operación:</b>	
Intereses de préstamos	126,878.6
Comisiones y otros ingresos de préstamos	13,265.1
Intereses y otros ingresos de inversiones	13,990.4
Utilidad en venta de títulos valores	1.1
Reportos y operaciones bursátiles	151.7
Intereses sobre depósitos	3,172.8
Operaciones en moneda extranjera	1,334.8
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	17,815.6
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	3,855.9
Otros servicios y contingencias	10,627.3
<b>Total de ingresos de operación</b>	<b>191,093.2</b>
<b>Costos de operación:</b>	
Intereses y otros costos de depósitos	33,812.9
Intereses sobre préstamos	11,199.0
Intereses sobre emisión de obligaciones	7,329.7
Pérdidas en venta de títulos valores	60.7
Siniestros y obligaciones contractuales	5,492.9
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	2,509.1
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	3,763.3
Otros servicios y contingencias	22,085.4
Gastos por administración del fondo de pensiones	
<b>Total costos de operación</b>	<b>86,253.0</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>104,840.3</b>
<b>Gastos de operación:</b>	
De funcionarios y empleados	27,708.2
Generales	23,532.5
Depreciaciones y amortizaciones	3,600.0
<b>Total gastos de operación</b>	<b>54,840.7</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS</b>	<b>49,999.6</b>
<b>Saneamientos y castigos:</b>	
Reservas de saneamiento	32,560.8
<b>Total saneamientos y castigos</b>	<b>32,560.8</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN DESPUÉS DE SANEAMIENTOS</b>	<b>17,438.8</b>
Dividendos	13.8
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	16,113.9
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>33,566.5</b>
Impuesto sobre la renta	7,955.9
Impuesto sobre la renta diferido	2,523.0
<b>UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO</b>	<b>23,087.6</b>
Participación del interés minoritario en subsidiarias	378.9
<b>UTILIDAD NETA CONSOLIDADA</b>	<b>22,708.7</b>