



INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Al 31 de Agosto de 2023

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

Concepto	ago-23
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	401,942.8
Inversiones financieras netas	412,081.1
Cartera de préstamos neta	2,230,851.1
<i>Préstamos vigentes</i>	2,235,770.2
<i>Préstamos vencidos</i>	46,491.1
<i>Intereses sobre préstamos</i>	10,686.2
<i>Reservas de saneamiento</i>	(62,096.4)
<i>Primas por cobrar</i>	4,340.5
Deudores por seguros y fianzas	306.0
Total activo circulante	3,049,521.6
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	2,621.6
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	8,882.8
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(6,261.2)
Inversiones accionarias	5,706.0
Diversos, neto de reservas de saneamiento	38,572.7
<i>Existencias</i>	568.3
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	30,032.0
<i>Cuentas por cobrar</i>	10,127.1
<i>Reservas</i>	(2,154.7)
Total otros activos	46,900.4
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	47,566.9
Total activo fijo neto	47,566.9
Derechos futuros y contingencias	134,120.9
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	3,278,109.7
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	2,229,233.7
Préstamos recibidos	219,716.8
Reportos u otras obligaciones bursátiles	544.5
Títulos de emisión propia	244,215.9
Acreedores de seguros y fianzas	2,801.4
Diversos	22,259.4
Total pasivos del giro	2,718,771.7
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	37,490.8
Provisiones	6,518.0
Diversos	15,317.3
Total otros pasivos	59,326.1
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	5,034.7
Reservas de riesgo en curso	10,019.8
Reservas por siniestros	3,727.5
Total reservas técnicas y por siniestros	18,782.0
Compromisos futuros y contingencias	138,895.6
TOTAL PASIVOS	2,935,775.3
Interés minoritario en subsidiarias	6,063.3
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	159,863.6
Resultados del ejercicio	24,407.5
TOTAL PATRIMONIO	336,271.1
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	3,278,109.7

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

Estado Consolidado de Resultados

Del 1 de Enero al 31 de Agosto de 2023

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

Concepto	Mes actual: Agosto 2023
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	145,487.9
Comisiones y otros ingresos de préstamos	15,136.2
Intereses y otros ingresos de inversiones	16,386.7
Utilidad en venta de títulos valores	1.1
Reportos y operaciones bursátiles	160.9
Intereses sobre depósitos	4,023.8
Operaciones en moneda extranjera	1,499.9
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	20,649.6
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	4,172.9
Otros servicios y contingencias	12,280.8
Total de ingresos de operación	219,799.9
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	39,121.5
Intereses sobre préstamos	12,818.2
Intereses sobre emisión de obligaciones	8,602.1
Pérdidas en venta de títulos valores	60.8
Siniestros y obligaciones contractuales	6,043.3
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	2,996.1
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	4,568.8
Otros servicios y contingencias	25,399.7
Gastos por administración del fondo de pensiones	
Total costos de operación	99,610.5
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	120,189.4
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	31,741.8
Generales	27,195.2
Depreciaciones y amortizaciones	4,130.1
Total gastos de operación	63,067.1
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	57,122.2
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	38,907.2
Total saneamientos y castigos	38,907.2
UTILIDAD DE OPERACIÓN DESPUÉS DE SANEAMIENTOS	18,215.0
Dividendos	13.8
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	17,871.5
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	36,100.4
Impuesto sobre la renta	8,785.4
Impuesto sobre la renta diferido	2,502.6
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	24,812.3
Participación del interés minoritario en subsidiarias	404.8
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	24,407.5