

**FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL S.A.
BALANCE GENERAL MENSUAL COMPARATIVO**

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	ene-17	dic-16	VARIACION
ACTIVO			
	\$ 3.366.842,19	3.345.182,73	
11 DISPONIBLE	1.018.867,50	1.071.462,48	(52.594,98)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	2.022.278,61	1.937.535,10	84.743,51
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	270.729,62	269.642,55	1.087,07
COMERCIAL	284.319,70	283.207,09	1.112,61
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(13.622,99)	(13.597,45)	(25,54)
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	12.715,46	24.179,64	(11.464,18)
INTERESES	4.510,46	2.219,08	2.291,38
COMISIONES	1.895,87	16.644,95	(14.749,08)
OTRAS CUENTAS	814,13	1.022,36	(208,23)
IMPUESTOS	5.644,01	4.383,26	1.260,75
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	-	-
PROVISIONES	(149,01)	(90,01)	(59,00)
18 ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	41.703,70	41.678,61	25,09
ACTIVOS FIJOS	43.937,12	43.784,67	152,45
DEPRECIACIÓN	(2.233,42)	(2.106,06)	(127,36)
19 OTROS ACTIVOS	547,30	684,35	(137,05)
PASIVO			
	\$ 2.617.352,23	2.604.849,96	12.502,27
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.525.660,32	2.505.722,00	19.938,32
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	-	-	-
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	58.952,84	60.234,44	(1.281,60)
25 CUENTAS POR PAGAR	16.295,88	20.827,75	(4.531,87)
27 OBLIGACIONES LABORALES	6.215,94	6.008,78	207,16
29 OTROS PASIVOS	10.227,25	12.056,99	(1.829,74)
PATRIMONIO			
	\$ 749.489,96	740.332,77	9.157,19
31 CAPITAL SOCIAL	488.627,70	488.627,70	-
32 RESERVAS	102.455,73	102.455,73	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	108.366,48	108.366,86	(0,38)
3905 GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	49.427,99	-	49.427,99
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	9.157,57	49.427,99	(40.270,44)
3930 RESULTADOS ACUMULADOS PROCESO DE CONVERGENCIA NIIF	(8.545,51)	(8.545,51)	-

FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL S.A.
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	A Ene-17	A Dic-16	VARIACION
INGRESOS	\$ 36.033,68	247.894,63	(211.860,93)
<i>OPERACIONALES</i>	<i>36.033,68</i>	<i>247.894,63</i>	<i>(211.860,93)</i>
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	2.293,01	16.800,40	(14.507,39)
4103 INTERESES	6.846,49	84.212,23	(77.365,74)
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	21.863,96	83.188,42	(61.324,45)
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	128,17	460,16	(331,99)
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	2.474,42	44.524,79	(42.050,37)
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	181,68	1.118,42	(936,74)
4135 CAMBIOS	1.594,90	4.549,27	(2.954,37)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	642,22	2.973,59	(2.331,37)
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	-	8,75	(8,75)
4145 ARRENDAMIENTOS	-	1.341,32	(1.341,32)
4195 DIVERSOS	3,28	817,90	(814,61)
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	5,56	7.899,39	(7.893,83)
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 26.876,11	198.466,64	(150.021,71)
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	237,53	40,40	197,14
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	19.938,32	124.697,00	(104.758,68)
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	-	200,00	(200,00)
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	38,49	652,77	(614,27)
5115 COMISIONES	262,19	1.533,82	(1.271,63)
5118 LEGALES	3,72	-	3,72
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	1.595,77	17.073,38	(15.477,61)
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	32,73	333,20	(300,46)
5130 HONORARIOS	332,74	9.493,03	(9.160,29)
5135 CAMBIOS	3.082,73	5.804,83	(2.722,10)
5139 POR VALORIACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	-	27,51	(27,51)
5140 IMPUESTOS Y TASAS	216,05	2.167,11	(1.951,06)
5145 ARRENDAMIENTOS	2,53	40,12	(37,60)
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	-	625,16	(625,16)
5155 SEGUROS	76,11	1.007,47	(931,36)
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	54,35	1.489,89	(1.435,54)
5165 ADECUACION E INSTALACION	-	641,95	(641,95)
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	79,81	4.564,66	(4.484,85)
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	10,29	461,51	(451,21)
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	127,36	1.205,15	(1.077,79)
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	76,45	649,91	(573,46)
5190 DIVERSOS	443,98	3.924,02	(3.480,04)
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	264,94	21.833,77	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 9.157,57	49.427,99	(61.839,22)

INDICADORES RELEVANTES

	A Ene-17	A Dic-16	
PATRIMONIO TECNICO	3.212.196,00	3.202.951,00	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	135,24%	138,97%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	0,3%	1,5%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	1,2%	6,7%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	9.932,47	80.310,09	(MILLONES)