

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	feb-16	ene-16	VARIACION
ACTIVO	\$ 741.866,72	732.212,61	
11 DISPONIBLE	151.337,75	169.301,39	(17.963,64)
13 INVERSIONES	403.779,67	373.403,06	30.376,61
14 CARTERA	136.660,57	138.141,05	(1.480,48)
COMERCIAL	152.596,10	154.560,37	(1.964,27)
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(15.968,44)	(16.452,23)	483,79
15 ACEPTACIONE, OPERAC DE CONTADO	-	-	-
CONTRATOS FORWARS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	1.225,49	3.506,72	(2.281,23)
INTERESES	870,17	3.046,68	(2.176,51)
OTRAS CUENTAS	397,07	710,40	(313,33)
PROVISIONES	(41,75)	(250,36)	208,61
18 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	41.109,84	41.197,33	(87,49)
ACTIVOS FIJOS	42.184,20	42.184,20	-
DEPRECIACIÓN	(1.074,36)	(986,87)	(87,49)
19 OTROS ACTIVOS	7.753,40	6.663,06	1.090,34
PASIVO	\$ 43.863,59	37.460,74	6.402,85
22 POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONAD,	3.652,48	3.315,20	337,28
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	211,95	220,11	(8,16)
25 CUENTAS POR PAGAR	32.227,05	28.831,10	3.395,95
27 OTROS PASIVOS	5.118,91	5.094,33	24,58
29 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.653,20	-	2.653,20
PATRIMONIO	\$ 698.003,13	694.751,87	3.251,26
31 CAPITAL SOCIAL	484.528,60	484.528,60	-
32 RESERVAS	103.659,18	103.659,18	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	107.526,36	107.521,29	5,07
3905 RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	7.937,90	7.937,90	-
3915 RESULTADO DEL EJERCICIO	1.751,05	(1.495,13)	3.246,16
3930 RESULTADOS DE CONVERGENCIA NIIF	(7.399,96)	(7.399,97)	0,01

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	A Feb-16	A Ene-16	VARIACION
INGRESOS	\$ 12.488,88	3.689,13	8.090,51
<i>OPERACIONALES</i>	12.488,88	3.689,13	8.090,51
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	2.628,43	1.299,09	1.329,33
4103 INTERESES DEPOSITOS A LA VISTA	1.651,28	942,05	709,23
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.256,61	(464,36)	1.720,96
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	3.621,17	67,60	3.553,57
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	53,06	29,32	23,74
4135 CAMBIOS	2.008,57	1.612,25	396,32
4145 ARRENDAMIENTOS	588,13	196,04	392,09
4195 DIVERSOS	94,97	3,35	91,62
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	586,68	3,80	582,88
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 10.737,83	5.184,27	5.553,56
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	0,02	0,03	-
5108 PERDIDA VALORACION INVERSIONES	22,39	16,93	5,46
5115 COMISIONES	146,51	52,94	93,57
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.441,07	1.105,23	1.335,83
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	1,42	-	1,42
5130 HONORARIOS	2.359,34	503,24	1.856,10
5135 CAMBIOS	126,14	126,14	-
5139 UTILIDADEN VALORACION DE DERIVADOS	1.814,06	1.476,78	337,28
5140 IMPUESTOS Y TASAS	117,97	44,27	73,69
5145 ARRENDAMIENTOS	10,69	5,44	5,25
5155 SEGUROS	151,87	76,64	75,22
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	214,24	52,60	161,64
5165 ADECUACION E INSTALACION OFICINAS	10,85	10,85	-
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	36,18	145,70	(109,52)
5175 DEPRECIACIONES	173,45	85,96	87,49
5180 AMORTIZACIONES	44,70	20,34	24,35
5190 DIVERSOS	463,47	153,34	310,13
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	2.603,47	1.307,82	1.295,65
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 1.751,05	(1.495,13)	2.536,95

INDICADORES RELEVANTES

	A Feb-16	A Ene-16	
PATRIMONIO TECNICO	666.845,57	657.686,53	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	113,75%	180,56%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	0,2%	-0,2%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	0,3%	-0,2%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	4.726,81	108,97	(MILLONES)