

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	mar-16	feb-16	VARIACION
ACTIVO			
	\$ 745.286,73	741.866,72	
11 DISPONIBLE	169.111,00	151.337,75	17.773,25
13 INVERSIONES	391.197,11	403.779,67	(12.582,56)
14 CARTERA	133.859,12	136.660,57	(2.801,45)
COMERCIAL	149.703,13	152.596,10	(2.892,97)
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(15.876,92)	(15.968,44)	91,52
15 ACEPTACIONE, OPERAC DE CONTADO	-	-	-
CONTRATOS FORWARS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	2.243,79	1.225,49	1.018,30
INTERESES	2.301,77	870,17	1.431,60
OTRAS CUENTAS	101,90	397,07	(295,17)
PROVISIONES	(159,88)	(41,75)	(118,13)
18 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	41.025,64	41.109,84	(84,20)
ACTIVOS FIJOS	42.187,49	42.184,20	3,29
DEPRECIACIÓN	(1.161,85)	(1.074,36)	(87,49)
19 OTROS ACTIVOS	7.850,07	7.753,40	96,67
PASIVO			
	\$ 37.698,08	43.863,58	(6.165,50)
22 POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADA	134,16	3.652,48	(3.518,32)
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	205,71	211,95	(6,24)
25 CUENTAS POR PAGAR	30.153,25	32.227,04	(2.073,79)
27 OTROS PASIVOS	5.152,12	5.118,91	33,21
29 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.052,84	2.653,20	(600,36)
PATRIMONIO			
	\$ 707.588,64	698.003,12	9.585,52
31 CAPITAL SOCIAL	488.627,70	484.528,60	4.099,10
32 RESERVAS	108.643,00	103.659,18	4.983,82
38 SUPERAVIT O DEFICIT	107.527,03	107.526,36	0,67
3905 RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		7.937,90	(7.937,90)
3915 RESULTADO DEL EJERCICIO	11.336,42	1.751,05	9.585,35
3930 RESULTADOS DE CONVERGENCIA NIIF	(8.545,51)	(7.399,97)	(1.145,54)

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	A Mar-16	A Feb-16	VARIACION
INGRESOS	\$ 24.206,15	12.488,88	8.853,71
<i>OPERACIONALES</i>	24.206,15	12.488,88	8.853,71
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	4.063,83	2.628,43	1.435,41
4103 INTERESES DEPOSITOS A LA VISTA	2.512,64	1.651,28	861,36
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	8.990,26	1.256,61	7.733,65
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	270,44	-	270,44
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	4.276,87	3.621,17	655,70
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	582,14	53,06	529,09
4135 CAMBIOS	416,83	2.008,57	(1.591,74)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1.731,77	-	1.731,77
4145 ARRENDAMIENTOS	588,13	588,13	-
4195 DIVERSOS	95,05	94,97	0,08
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	678,20	586,68	91,52
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 12.869,73	10.737,83	2.708,97
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	-	0,02	(0,02)
5108 PERDIDA VALORACION INVERSIONES	149,76	22,39	127,36
5115 COMISIONES	157,83	146,51	11,32
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	3.789,30	2.441,07	1.348,24
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	47,33	1,42	45,91
5130 HONORARIOS	2.655,00	2.359,34	295,66
5135 CAMBIOS	2.031,89	126,14	1.905,75
5139 UTILIDADEN VALORIACION DE DERIVADOS	27,51	1.814,06	(1.786,55)
5140 IMPUESTOS Y TASAS	171,85	117,97	53,89
5145 ARRENDAMIENTOS	13,97	10,69	3,28
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	40,27	-	40,27
5155 SEGUROS	227,02	151,87	75,15
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	289,26	214,24	75,02
5165 ADECUACION E INSTALACION OFICINAS	10,85	10,85	-
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	154,30	36,18	118,12
5175 DEPRECIACIONES	260,94	173,45	87,49
5180 AMORTIZACIONES	69,42	44,70	24,72
5190 DIVERSOS	746,83	463,47	283,36
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	2.026,41	2.603,47	-
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 11.336,42	1.751,05	6.144,74

INDICADORES RELEVANTES

	A Mar-16	A Feb-16
PATRIMONIO TECNICO	663.780,30	666.845,57 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	115,71%	113,75%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,5%	0,2%

ROE = Utilidad Neta / Capital Contable

1,6%

0,3%

EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos

12.585,45

2.550,63 (MILLONES)