

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	jun-16	may-16	VARIACION
ACTIVO	\$ 3.247.164,82	745.034,77	
11 DISPONIBLE	2.464.835,50	163.900,92	2.300.934,58
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	588.724,29	392.290,69	196.433,60
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	129.043,34	130.404,65	(1.361,31)
COMERCIAL	144.289,37	145.697,54	(1.408,17)
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(15.278,94)	(15.325,80)	46,86
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	19.011,76	3.929,28	15.082,48
INTERESES	1.986,27	1.243,01	743,26
COMISIONES	6.859,73	2.508,16	4.351,57
OTRAS CUENTAS	0,49	232,39	(231,90)
IMPUESTOS	10.320,37	232,39	10.087,98
PROVISIONES	(155,10)	(54,28)	(100,82)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	41.126,50	41.105,89	20,61
ACTIVOS FIJOS	42.591,85	42.471,60	120,25
DEPRECIACIÓN	(1.465,35)	(1.365,71)	(99,64)
19 OTROS ACTIVOS	4.423,43	13.403,34	(8.979,91)
PASIVO	\$ 2.534.579,37	35.476,50	2.499.102,87
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.506.668,17	-	2.506.668,17
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	-	1.092,05	(1.092,05)
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	254,54	265,03	(10,49)
25 CUENTAS POR PAGAR	18.555,97	27.962,83	(9.406,86)
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.197,28	5.285,10	(87,82)
29 OTROS PASIVOS	3.903,41	871,49	3.031,92
PATRIMONIO	\$ 712.585,45	709.558,27	3.027,18
31 CAPITAL SOCIAL	488.627,71	488.627,70	0,01
32 RESERVAS	105.549,36	105.549,36	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	107.518,81	107.520,90	(2,09)
3905 GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	19.435,08	16.405,82	3.029,24
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 Jun-16	A May-16	VARIACION
INGRESOS	\$ 53.163,29	40.805,12	5.484,76
<i>OPERACIONALES</i>	53.163,29	40.805,12	5.484,76
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	8.298,89	6.905,15	1.393,74
4103 INTERESES	9.810,78	4.478,35	5.332,43
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	17.954,10	13.598,33	4.355,77
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	245,37	210,09	35,28
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	8.619,84	7.801,31	818,53
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	635,57	625,14	10,43
4135 CAMBIOS	2.159,73	3.528,14	(1.368,41)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	2.358,29	852,58	1.505,71
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	5,26	5,26	-
4145 ARRENDAMIENTOS	1.233,72	1.018,52	215,20
4195 DIVERSOS	548,55	547,35	1,20
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	1.293,19	1.234,89	58,30
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 33.728,21	24.399,30	9.479,56
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	9,91	9,99	(0,08)
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	6.668,17	-	6.668,17
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	200,00	5,44	194,57
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	299,67	160,81	138,86
5115 COMISIONES	1.065,75	1.316,18	(250,43)
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	8.031,86	6.832,38	1.199,47
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	282,69	281,02	1,68
5130 HONORARIOS	4.110,26	3.649,47	460,79
5135 CAMBIOS	4.442,45	4.254,15	188,30
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	27,51	27,51	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	724,95	593,69	131,26
5145 ARRENDAMIENTOS	24,60	20,84	3,77
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	118,36	118,36	-
5155 SEGUROS	454,86	380,22	74,65
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.009,50	956,40	53,11
5165 ADECUACION E INSTALACION	23,44	23,44	-
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	166,54	54,28	112,26
5175 DEPRECIACIONESDE LA PPE	564,44	464,80	99,64
5180 AMORTIZACIONESACTIVOS INTANGIBLES	194,35	123,07	71,28
5190 DIVERSOS	1.556,13	1.223,87	332,26
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	3.752,76	3.903,39	-
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 19.435,08	16.405,82	(3.994,80)

INDICADORES RELEVANTES

	A Jun-16	A May-16	
PATRIMONIO TECNICO	3.171.303,39	676.859,41	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	499,62%	123,90%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	0,6%	2,2%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	2,7%	2,3%	

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

24.838,13

21.545,06 (MILLONES)