

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	jul-14	jun-14	VARIACION
ACTIVO	\$ 477.361,81	476.209,38	1.152,43
11 DISPONIBLE	20.684,85	3.982,95	16.701,90
13 INVERSIONES	283.792,87	296.024,29	(12.231,42)
14 CARTERA	108.557,18	112.309,76	(3.752,58)
COMERCIAL	142.249,89	146.135,13	(3.885,24)
CONSUMO Y VIVIENDA	32,92	32,93	(0,01)
PROVISIONES	(33.725,63)	(33.858,30)	132,67
16 CUENTAS POR COBRAR	2.592,11	1.900,64	691,47
INTERESES	2.470,42	1.566,01	904,41
OTRAS CUENTAS	610,56	610,56	-
PROVISIONES	(488,87)	(275,93)	(212,94)
18 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.909,90	1.930,77	(20,87)
ACTIVOS FIJOS	13.549,76	13.548,67	1,09
DEPRECIACIÓN	(11.639,86)	(11.617,90)	(21,96)
19 OTROS ACTIVOS	59.824,90	60.060,97	(236,07)
PASIVO	\$ 11.697,73	11.201,64	496,09
25 CUENTAS POR PAGAR	3.010,45	2.804,88	205,57
27 OTROS PASIVOS	5.347,03	5.585,40	(238,37)
28 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	3.340,25	2.811,36	528,89
PATRIMONIO	\$ 465.664,08	465.007,74	656,34
31 CAPITAL SOCIAL	328.333,80	328.333,80	-
32 RESERVAS	101.167,15	101.167,15	-
34 SUPERAVIT O DEFICIT	32.566,46	32.562,60	3,86
35 RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
36 RESULTADO DEL EJERCICIO	3.596,67	2.944,19	652,48
37 DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES	-	-	-

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	A Jul-14	A Jun-14	VARIACION
INGRESOS	\$ 30.312,78	27.019,56	3.293,22
<i>OPERACIONALES</i>	28.998,71	25.889,29	3.109,42
4102 INTERESES Y DESCUENTO CARTERA	7.885,80	6.254,48	1.631,31
4104 RENDIMIENTOS EN OPERACIONES REPO	370,53	307,60	62,93
4107 UTILIDAD EN VALORACION INVERSIONES	9.027,78	8.023,04	1.004,75
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	2.560,38	2.285,22	275,16
4125 UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES	80,74	80,74	-
4135 CAMBIOS	(41,90)	(41,55)	(0,35)
4140 DIVIDENDOS	3,63	3,63	-
4160 RECUPERACIONES OPERACIONALES	7.961,39	7.825,78	135,62
4195 DIVERSOS	1.150,36	1.150,36	0,00
42 NO OPERACIONALES	1.314,07	1.130,27	183,80
EGRESOS	\$ 26.716,11	24.075,36	2.640,75
5115 COMISIONES	138,90	113,57	25,33
5120 GASTOS PERSONAL	1.247,96	1.074,82	173,14
5125 PERDIDA EN VENTA INVERSIONES	31,95	31,95	-
5127 PERDIDA EN VENTA DE CARTERA	249,70	249,70	-
5130 HONORARIOS	3.494,31	2.925,05	569,26
5135 CAMBIOS	2,09	1,97	0,12
5140 IMPUESTOS	3.118,88	2.740,52	378,36
5145 ARRENDAMIENTOS	12,06	10,78	1,28
5150 CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	6.900,98	6.497,43	403,55
5155 SEGUROS	455,41	391,23	64,18
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	843,77	759,60	84,17
5165 ADECUACION E INSTALACION OFICINAS	704,92	692,71	12,21
5170 PROVISIONES	4.731,43	4.515,54	215,89
5175 DEPRECIACIONES	121,48	99,52	21,96
5180 AMORTIZACIONES	55,60	46,86	8,74
5190 DIVERSOS	1.093,93	903,62	190,31
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
54 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	3.512,76	3.020,51	492,26
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 3.596,67	2.944,19	652,47

INDICADORES RELEVANTES

	A Jul-14	A Jun-14
PATRIMONIO TECNICO	434.186,49	433.571,04 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	181,96%	177,86%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	0,8%	0,6%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	0,8%	0,6%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	13.822,74	12.236,87 (MILLONES)