

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	ago-16	jul-16	VARIACION
ACTIVO	\$ 3.309.615,55	3.279.736,41	
11 DISPONIBLE	1.884.147,25	1.912.324,54	(28.177,29)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	1.249.593,01	1.170.011,70	79.581,31
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	108.154,57	130.341,73	(22.187,16)
COMERCIAL	117.530,43	145.622,40	(28.091,97)
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(9.408,77)	(15.313,58)	5.904,81
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	22.577,25	21.702,70	874,55
INTERESES	867,30	3.431,79	(2.564,49)
COMISIONES	8.311,20	6.566,26	1.744,94
OTRAS CUENTAS	1,72	0,49	1,23
IMPUESTOS	13.369,91	11.975,96	1.393,95
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	63,68	11.975,96	(11.912,28)
PROVISIONES	(36,56)	(271,80)	235,24
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	40.946,75	41.028,05	(81,30)
ACTIVOS FIJOS	42.609,66	42.591,85	17,81
DEPRECIACIÓN	(1.662,91)	(1.563,80)	(99,11)
19 OTROS ACTIVOS	4.196,72	4.327,69	(130,97)
PASIVO	\$ 2.589.980,46	2.564.807,92	25.172,54
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.554.035,45	2.529.524,50	24.510,95
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	-	863,22	(863,22)
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	233,69	244,15	(10,46)
25 CUENTAS POR PAGAR	23.718,90	22.372,41	1.346,49
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.271,72	5.213,12	58,60
29 OTROS PASIVOS	6.720,70	6.590,52	130,18
PATRIMONIO	\$ 719.635,09	714.928,50	4.706,59
31 CAPITAL SOCIAL	488.627,70	488.627,71	(0,01)
32 RESERVAS	105.549,36	105.549,36	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	107.522,30	107.520,55	1,75
3905 GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	26.481,24	21.776,39	4.704,83
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 Ago-16	A Jul-16	VARIACION
INGRESOS	\$ 118.281,65	84.716,84	33.564,83
<i>OPERACIONALES</i>	118.281,65	84.716,84	33.564,83
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	11.144,39	9.744,42	1.399,98
4103 INTERESES	37.808,98	24.545,73	13.263,25
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	30.683,77	22.105,10	8.578,68
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	264,06	168,00	96,06
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	22.487,70	17.966,11	4.521,59
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	685,67	641,20	44,48
4135 CAMBIOS	3.454,85	5.267,83	(1.812,98)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	2.425,27	1.081,42	1.343,85
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	8,51	8,51	-
4145 ARRENDAMIENTOS	1.341,32	1.341,32	-
4195 DIVERSOS	549,60	548,55	1,05
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	7.427,51	1.298,65	6.128,87
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 91.800,41	62.940,45	27.508,90
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	9,94	9,95	(0,01)
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	54.035,45	29.524,50	24.510,95
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	200,00	200,00	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	313,42	288,12	25,30
5115 COMISIONES	1.167,49	1.097,09	70,40
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	10.506,29	9.244,24	1.262,05
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	300,45	282,69	17,76
5130 HONORARIOS	4.589,02	4.349,91	239,10
5135 CAMBIOS	5.514,08	5.042,86	471,21
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	27,51	27,51	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	1.252,06	1.025,15	226,90
5145 ARRENDAMIENTOS	30,49	27,82	2,67
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	183,06	176,17	6,89
5155 SEGUROS	604,15	529,51	74,65
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.168,42	1.096,35	72,08
5165 ADECUACION E INSTALACION	99,05	59,41	39,63
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	312,15	323,35	(11,19)
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	762,00	662,88	99,11
5180 AMORTIZACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES	343,24	269,83	73,41
5190 DIVERSOS	2.147,95	1.819,95	327,99
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	8.234,21	6.883,15	1.351,06
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 26.481,24	21.776,39	6.055,93

INDICADORES RELEVANTES

	A Ago-16	A Jul-16	
PATRIMONIO TECNICO	3.178.186,11	3.173.695,57	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	193,20%	225,71%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	0,8%	0,7%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	3,7%	3,0%	

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

37.384,90

30.940,76 (MILLONES)