

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	sep-16	ago-16	VARIACION
ACTIVO	\$ 3.332.502,60	3.309.615,55	
11 DISPONIBLE	1.857.323,40	1.884.147,25	(26.823,85)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	1.293.338,00	1.249.593,01	43.744,99
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	121.130,31	108.154,57	12.975,74
COMERCIAL	130.896,02	117.530,43	13.365,59
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(9.798,62)	(9.408,77)	(389,85)
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	18.652,55	22.577,25	(3.924,70)
INTERESES	2.161,16	867,30	1.293,86
COMISIONES	1.574,01	8.311,20	(6.737,19)
OTRAS CUENTAS	0,49	1,72	(1,23)
IMPUESTOS	15.012,58	13.369,91	1.642,67
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	63,68	(63,68)
PROVISIONES	(95,69)	(36,56)	(59,13)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	41.013,55	40.946,75	66,80
ACTIVOS FIJOS	42.785,95	42.609,66	176,29
DEPRECIACIÓN	(1.772,40)	(1.662,91)	(109,49)
19 OTROS ACTIVOS	1.044,79	4.196,72	(3.151,93)
PASIVO	\$ 2.605.706,07	2.589.980,46	15.725,61
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.573.686,58	2.554.035,45	19.651,13
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	-	-	-
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	222,71	233,69	(10,98)
25 CUENTAS POR PAGAR	20.093,95	23.718,90	(3.624,95)
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.343,32	5.271,72	71,60
29 OTROS PASIVOS	6.359,51	6.720,70	(361,19)
PATRIMONIO	\$ 726.796,53	719.635,09	7.161,44
31 CAPITAL SOCIAL	488.627,70	488.627,70	-
32 RESERVAS	102.455,73	105.549,36	(3.093,63)
38 SUPERAVIT O DEFICIT	107.523,08	107.522,30	0,78
3905 GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	36.735,53	26.481,24	10.254,27
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 Sep-16	A Ago-16	VARIACION
INGRESOS	\$ 153.717,06	118.281,65	35.435,41
<i>OPERACIONALES</i>	153.717,06	118.281,65	35.435,41
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	12.439,99	11.144,39	1.295,60
4103 INTERESES	50.353,75	37.808,98	12.544,77
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	46.997,58	30.683,77	16.313,80
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	279,56	264,06	15,50
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	27.597,22	22.487,70	5.109,52
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	753,59	685,67	67,92
4135 CAMBIOS	2.536,10	3.454,85	(918,75)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	3.420,60	2.425,27	995,33
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	8,51	8,51	-
4145 ARRENDAMIENTOS	1.341,32	1.341,32	-
4195 DIVERSOS	555,69	549,60	6,10
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	7.433,14	7.427,51	5,62
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 116.981,52	91.800,41	24.403,42
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	9,41	9,94	(0,53)
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	73.686,58	54.035,45	19.651,13
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	200,00	200,00	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	340,60	313,42	27,19
5115 COMISIONES	1.241,98	1.167,49	74,49
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	11.819,23	10.506,29	1.312,94
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	300,85	300,45	0,40
5130 HONORARIOS	5.503,35	4.589,02	914,34
5135 CAMBIOS	6.007,28	5.514,08	493,21
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	27,51	27,51	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	1.498,82	1.252,06	246,76
5145 ARRENDAMIENTOS	32,94	30,49	2,45
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	625,16	183,06	442,10
5155 SEGUROS	685,22	604,15	81,06
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.270,81	1.168,42	102,39
5165 ADECUACION E INSTALACION	99,05	99,05	-
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	766,76	312,15	454,61
5175 DEPRECIACIONESDE LA PPE	871,49	762,00	109,49
5180 AMORTIZACIONESACTIVOS INTANGIBLES	411,51	343,24	68,27
5190 DIVERSOS	2.571,06	2.147,95	423,12
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	9.011,92	8.234,21	777,71
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 36.735,53	26.481,24	11.031,99

INDICADORES RELEVANTES

	A Sep-16	A Ago-16	
PATRIMONIO TECNICO	3.188.568,26	3.178.186,11	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	190,47%	193,20%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,1%	0,8%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	5,1%	3,7%	

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

49.296,03

37.384,90 (MILLONES)