

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	oct-14	sep-14	VARIACION
ACTIVO	\$ 482.878,98	480.706,21	2.172,77
11 DISPONIBLE	2.133,04	20.319,58	(18.186,54)
13 INVERSIONES	310.979,16	292.029,97	18.949,19
14 CARTERA	105.558,44	105.558,42	0,02
COMERCIAL	136.123,34	136.125,60	(2,26)
CONSUMO Y VIVIENDA	32,92	32,92	-
PROVISIONES	(30.597,82)	(30.600,10)	2,28
16 CUENTAS POR COBRAR	2.079,34	1.250,56	828,78
INTERESES	2.508,71	1.480,02	1.028,69
OTRAS CUENTAS	63,82	42,14	21,68
PROVISIONES	(493,19)	(271,60)	(221,59)
18 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2.171,56	2.199,96	(28,40)
ACTIVOS FIJOS	13.883,53	13.883,53	-
DEPRECIACIÓN	(11.711,97)	(11.683,57)	(28,40)
19 OTROS ACTIVOS	59.957,44	59.347,72	609,72
PASIVO	\$ 12.689,22	11.680,50	1.008,72
21 DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	-	73,46	(73,46)
25 CUENTAS POR PAGAR	1.767,43	1.263,15	504,28
27 OTROS PASIVOS	4.696,48	4.913,53	(217,05)
28 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	6.225,31	5.430,36	794,95
PATRIMONIO	\$ 470.189,76	469.025,71	1.164,05
31 CAPITAL SOCIAL	328.333,80	328.333,80	-
32 RESERVAS	101.167,15	101.167,15	-
34 SUPERAVIT O DEFICIT	32.567,27	32.565,66	1,61
35 RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
36 RESULTADO DEL EJERCICIO	8.121,54	6.959,10	1.162,44
37 DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES	-	-	-

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	A Oct-14	A Sept-14	VARIACION
INGRESOS	\$ 42.844,44	38.913,12	3.931,32
<i>OPERACIONALES</i>	40.954,98	37.230,86	3.724,11
4102 INTERESES Y DESCUENTO CARTERA	10.952,61	9.923,92	1.028,69
4104 RENDIMIENTOS EN OPERACIONES REPO	537,11	501,31	35,80
4107 UTILIDAD EN VALORACION INVERSIONES	13.855,72	11.933,49	1.922,22
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	3.800,85	3.101,76	699,09
4125 UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES	80,78	80,78	-
4135 CAMBIOS	126,17	90,14	36,03
4140 DIVIDENDOS	3,63	3,63	-
4160 RECUPERACIONES OPERACIONALES	10.446,65	10.444,37	2,28
4195 DIVERSOS	1.151,46	1.151,46	-
42 NO OPERACIONALES	1.889,47	1.682,26	207,21
EGRESOS	\$ 34.722,90	31.954,02	2.768,88
5115 COMISIONES	226,22	194,53	31,69
5120 GASTOS PERSONAL	1.812,67	1.612,86	199,81
5125 PERDIDA EN VENTA INVERSIONES	32,05	31,95	0,10
5127 PERDIDA EN VENTA DE CARTERA	249,70	249,70	-
5130 HONORARIOS	5.297,59	4.556,76	740,83
5135 CAMBIOS	2,19	2,09	0,10
5140 IMPUESTOS	4.251,84	3.872,85	378,99
5145 ARRENDAMIENTOS	15,93	14,65	1,28
5150 CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	6.948,44	6.934,67	13,77
5155 SEGUROS	654,19	583,76	70,43
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.129,93	1.081,49	48,44
5165 ADECUACION E INSTALACION OFICINAS	1.426,37	1.426,37	-
5170 PROVISIONES	4.093,19	3.871,60	221,59
5175 DEPRECIACIONES	345,98	317,58	28,40
5180 AMORTIZACIONES	82,79	73,12	9,67
5190 DIVERSOS	1.792,20	1.558,24	233,96
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
54 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	6.361,63	5.571,82	789,82
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 8.121,54	6.959,10	1.162,44

INDICADORES RELEVANTES

	A Oct-14	A Sept-14
PATRIMONIO TECNICO	438.650,03	437.486,97 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	185,23%	184,34%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,7%	1,4%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	1,7%	1,5%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	21.367,51	18.983,80 (MILLONES)