

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	oct-16	sep-16	VARIACION
ACTIVO	\$ 3.354.982,51	3.332.502,60	
11 DISPONIBLE	1.825.912,94	1.857.323,40	(31.410,46)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	1.344.239,38	1.293.338,00	50.901,38
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	121.885,90	121.130,31	755,59
COMERCIAL	131.669,95	130.896,02	773,93
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(9.816,96)	(9.798,62)	(18,34)
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	20.975,57	18.652,55	2.323,02
INTERESES	3.571,45	2.161,16	1.410,29
COMISIONES	1.220,78	1.574,01	(353,23)
OTRAS CUENTAS	-	0,49	(0,49)
IMPUESTOS	16.249,57	15.012,58	1.236,99
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	90,40	-	90,40
PROVISIONES	(156,63)	(95,69)	(60,94)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	41.025,17	41.013,55	11,62
ACTIVOS FIJOS	42.902,36	42.785,95	116,41
DEPRECIACIÓN	(1.877,19)	(1.772,40)	(104,79)
19 OTROS ACTIVOS	943,55	1.044,79	(101,24)
PASIVO	\$ 2.624.167,47	2.605.706,08	18.461,39
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.592.112,74	2.573.686,58	18.426,16
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	-	-	-
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	211,90	222,71	(10,81)
25 CUENTAS POR PAGAR	21.945,41	20.093,95	1.851,46
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.390,26	5.343,32	46,94
29 OTROS PASIVOS	4.507,16	6.359,52	(1.852,36)
PATRIMONIO	\$ 730.815,04	726.796,53	4.018,51
31 CAPITAL SOCIAL	488.627,70	488.627,70	-
32 RESERVAS	102.455,73	102.455,73	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	107.525,01	107.523,08	1,93
3905 GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	40.752,11	36.735,53	4.016,56
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 Oct-16	A Sep-16	VARIACION
INGRESOS	\$ 181.601,07	153.717,06	27.884,02
OPERACIONALES	181.601,07	153.717,06	27.884,02
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	13.848,95	12.439,99	1.408,96
4103 INTERESES	63.084,96	50.353,75	12.731,21
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	56.848,56	46.997,58	9.850,98
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	294,15	279,56	14,60
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	30.711,55	27.597,22	3.114,34
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	809,20	753,59	55,61
4135 CAMBIOS	4.181,51	2.536,10	1.645,41
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	2.478,53	3.420,60	(942,07)
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	8,51	8,51	-
4145 ARRENDAMIENTOS	1.341,32	1.341,32	-
4195 DIVERSOS	555,69	555,69	-
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	7.438,12	7.433,14	4,98
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 140.848,95	116.981,52	21.830,27
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	9,07	9,41	(0,34)
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	92.112,74	73.686,58	18.426,16
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	200,00	200,00	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	461,06	340,60	120,46
5115 COMISIONES	1.923,49	1.241,98	681,51
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	13.211,07	11.819,23	1.391,84
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	314,38	300,85	13,54
5130 HONORARIOS	6.198,39	5.503,35	695,04
5135 CAMBIOS	5.485,02	6.007,28	(522,26)
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	27,51	27,51	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	1.705,13	1.498,82	206,31
5145 ARRENDAMIENTOS	35,35	32,94	2,42
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	625,16	625,16	-
5155 SEGUROS	759,86	685,22	74,65
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.323,54	1.270,81	52,73
5165 ADECUACION E INSTALACION	124,54	99,05	25,49
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	847,64	766,76	80,88
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	3,38	-	3,38
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	976,28	871,49	104,79
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	485,97	411,51	74,46
5190 DIVERSOS	2.970,28	2.571,06	399,21
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	11.049,09	9.011,92	-
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 40.752,11	36.735,53	6.053,75

INDICADORES RELEVANTES

	A Oct-16	A Sep-16	
PATRIMONIO TECNICO	3.192.630,84	3.188.568,26	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	187,89%	190,47%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,2%	1,1%	

ROE = Utilidad Neta / Capital Contable

5,6%

5,1%

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

55.819,60

49.296,03 (MILLONES)