

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	nov-16	oct-16	VARIACION
ACTIVO			
	\$ 3.374.544,86	3.354.982,51	
11 DISPONIBLE	1.593.572,74	1.825.912,94	(232.340,20)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	1.594.466,26	1.344.239,38	250.226,88
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	122.574,92	121.885,90	689,02
COMERCIAL	132.375,47	131.669,95	705,52
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(9.833,46)	(9.816,96)	(16,50)
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	22.186,72	20.975,57	1.211,15
INTERESES	1.328,59	3.571,45	(2.242,86)
COMISIONES	548,16	1.220,78	(672,62)
OTRAS CUENTAS	2.899,21	-	2.899,21
IMPUESTOS	17.456,98	16.249,57	1.207,41
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	90,40	(90,40)
PROVISIONES	(46,22)	(156,63)	110,41
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	40.920,51	41.025,17	(104,66)
ACTIVOS FIJOS	42.908,72	42.902,36	6,36
DEPRECIACIÓN	(1.988,21)	(1.877,19)	(111,02)
19 OTROS ACTIVOS	823,71	943,55	(119,84)
PASIVO			
	\$ 2.640.471,71	2.624.167,47	16.304,24
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.608.046,44	2.592.112,74	15.933,70
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	-	-	-
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	199,73	211,90	(12,17)
25 CUENTAS POR PAGAR	23.970,64	21.945,41	2.025,23
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.424,35	5.390,26	34,09
29 OTROS PASIVOS	2.830,55	4.507,16	(1.676,61)
PATRIMONIO			
	\$ 734.073,14	730.815,04	3.258,10
31 CAPITAL SOCIAL	488.627,70	488.627,70	-
32 RESERVAS	102.455,73	102.455,73	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	107.521,61	107.525,01	(3,40)
3905 GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	44.013,61	40.752,11	3.261,48
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 Nov-16	A Oct-16	VARIACION
INGRESOS	\$ 207.409,52	181.601,07	25.808,46
<i>OPERACIONALES</i>	207.409,52	181.601,07	25.808,46
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	15.256,69	13.848,95	1.407,74
4103 INTERESES	74.625,06	63.084,96	11.540,10
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	65.418,65	56.848,56	8.570,09
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	312,95	294,15	18,80
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	33.580,00	30.711,55	2.868,45
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	1.038,01	809,20	228,81
4135 CAMBIOS	5.728,39	4.181,51	1.546,88
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1.983,24	2.478,53	(495,29)
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	8,75	8,51	0,23
4145 ARRENDAMIENTOS	1.341,32	1.341,32	-
4195 DIVERSOS	555,70	555,69	-
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	7.560,76	7.438,12	122,65
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 163.395,91	140.848,95	19.501,17
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	9,43	9,07	0,36
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	108.046,44	92.112,74	15.933,70
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	200,00	200,00	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	464,53	464,06	3,47
5115 COMISIONES	2.004,93	1.923,49	81,45
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	14.707,54	13.211,07	1.496,47
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	324,78	314,38	10,39
5130 HONORARIOS	6.953,57	6.198,39	755,17
5135 CAMBIOS	5.485,02	5.485,02	-
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	27,51	27,51	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	1.901,57	1.705,13	196,44
5145 ARRENDAMIENTOS	37,76	35,35	2,41
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	625,16	625,16	-
5155 SEGUROS	931,61	759,86	171,75
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.371,81	1.323,54	48,27
5165 ADECUACION E INSTALACION	352,22	124,54	227,68
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	876,38	847,64	28,74
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	3,38	3,38	-
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.087,30	976,28	111,02
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	561,89	485,97	75,92
5190 DIVERSOS	3.328,20	2.970,28	357,93
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	14.094,88	11.049,09	3.045,79
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 44.013,61	40.752,11	6.307,29

INDICADORES RELEVANTES

	A Nov-16	A Oct-16	
PATRIMONIO TECNICO	3.195.955,66	3.192.630,84	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	171,22%	187,89%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,3%	1,2%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	6,0%	5,6%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	62.539,00	55.819,60	(MILLONES)