

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	jul-17	jun-17	VARIACION
ACTIVO	\$ 3.398.407,37	3.375.296,88	23.110,49
11 <i>DISPONIBLE</i>	536.645,85	598.226,53	(61.580,68)
13 <i>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</i>	2.339.628,70	2.302.165,57	37.463,13
14 <i>CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING</i>	451.835,22	414.323,31	37.511,91
<i>COMERCIAL</i>	470.638,52	432.046,60	38.591,92
<i>CONSUMO Y VIVIENDA</i>	32,91	32,91	-
<i>PROVISIONES</i>	(18.836,21)	(17.756,20)	(1.080,01)
<i>CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA</i>	-	-	-
16 <i>CUENTAS POR COBRAR</i>	26.438,42	16.701,75	9.736,67
<i>INTERESES</i>	5.467,31	2.797,13	2.670,18
<i>COMISIONES</i>	4.429,86	1.171,83	3.258,03
<i>OTRAS CUENTAS</i>	1.322,71	146,68	1.176,03
<i>IMPUESTOS</i>	14.344,89	11.774,36	2.570,53
<i>ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES</i>	1.030,25	897,46	132,79
<i>PROVISIONES</i>	(156,60)	(85,71)	(70,89)
18 <i>ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</i>	41.511,17	41.644,99	(133,82)
<i>ACTIVOS FIJOS</i>	44.558,87	44.269,88	288,99
<i>DEPRECIACIÓN</i>	(3.047,70)	(2.624,89)	(422,81)
19 <i>OTROS ACTIVOS</i>	2.348,01	2.234,73	113,28
PASIVO	\$ 2.627.446,41	2.596.736,19	30.710,22
21 <i>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</i>	2.521.861,50	2.504.586,50	17.275,00
22 <i>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE</i>	-	-	-
24 <i>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</i>	60.450,12	61.274,27	(824,15)
25 <i>CUENTAS POR PAGAR</i>	28.518,14	23.368,84	5.149,30
27 <i>OBLIGACIONES LABORALES</i>	6.017,68	5.865,72	151,96
29 <i>OTROS PASIVOS</i>	10.598,97	1.640,86	8.958,11
PATRIMONIO	\$ 770.960,96	778.560,69	(7.599,73)
31 <i>CAPITAL SOCIAL</i>	504.972,90	504.972,90	-
32 <i>RESERVAS</i>	134.303,94	134.303,94	-
38 <i>SUPERAVIT O DEFICIT</i>	108.370,66	108.370,12	0,54
3905 <i>GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES</i>	-	-	-
3915 <i>GANANCIAS DEL EJERCICIO</i>	31.858,97	39.459,24	(7.600,29)
3930 <i>RESULTADOS ACUMULADOS PROCESO DE CONVERGENCIA NIIF</i>	(8.545,51)	(8.545,51)	-

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	A Jul-17	A Jun-17	VARIACION
INGRESOS	\$ 205.384,39	191.256,82	14.127,57
<i>OPERACIONALES</i>	205.384,39	191.256,82	14.127,59
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	19.128,15	15.711,27	3.416,89
4103 INTERESES	34.104,64	31.239,58	2.865,06
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	121.824,14	117.336,50	4.487,64
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	887,59	316,12	571,47
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	23.670,67	18.411,54	5.259,13
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	1.261,17	1.178,96	82,21
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	6,50	6,50	-
4135 CAMBIOS	2.784,00	5.881,82	(3.097,82)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	798,24	348,91	449,33
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	7,24	5,30	1,95
4145 ARRENDAMIENTOS	421,20	351,00	70,20
4195 DIVERSOS	128,91	128,89	0,03
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	361,92	340,43	21,50
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 173.525,42	151.797,58	21.727,86
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	1.623,02	1.375,47	247,55
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	122.598,84	105.323,84	17.275,00
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	-	-	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	309,61	306,57	3,04
5115 COMISIONES	1.546,84	1.444,04	102,80
5118 LEGALES	3,72	3,72	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	12.320,36	10.568,26	1.752,10
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	498,73	498,73	-
5130 HONORARIOS	8.182,97	7.235,43	947,54
5135 CAMBIOS	3.527,79	5.970,98	(2.443,19)
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	1.495,01	1.344,05	150,96
5145 ARRENDAMIENTOS	33,03	22,96	10,07
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	474,66	430,65	44,02
5155 SEGUROS	577,94	495,20	82,74
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	471,62	444,78	26,84
5165 ADECUACION E INSTALACION	121,62	119,47	2,15
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	5.009,03	3.877,12	1.131,91
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	658,25	617,76	40,49
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	941,64	774,89	166,75
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	473,93	423,43	50,50
5190 DIVERSOS	3.118,82	2.771,90	346,93
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	9.537,98	7.748,32	1.789,66
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 31.858,97	39.459,24	(7.600,29)

INDICADORES RELEVANTES

	A Jul-17	A Jun-17	
PATRIMONIO TECNICO	3.189.751,38	3.189.332,58	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	95,10%	97,09%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	0,9%	1,2%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	4,1%	5,1%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	49.974,82	54.244,82	(MILLONES)