

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

*(VALORES EN MILLONES DE PESOS)*

	jul-18	jun-18	VARIACION
<b>ACTIVO</b>	\$ <b>7.027.959,13</b>	\$ <b>6.983.083,65</b>	\$ <b>44.875,48</b>
11 DISPONIBLE	1.184.330,21	724.622,38	459.707,83
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	5.017.593,80	5.456.000,16	(438.406,36)
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	741.546,23	706.731,37	34.814,86
COMERCIAL	769.165,99	733.343,38	35.822,61
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(27.652,67)	(26.644,92)	(1.007,75)
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	36.024,09	46.922,42	(10.898,33)
INTERESES	5.811,54	5.024,22	787,32
COMISIONES	12.994,14	26.732,35	(13.738,21)
OTRAS CUENTAS	1.364,73	1.260,36	104,37
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	16.024,18	14.032,82	1.991,36
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	-	-
PROVISIONES	(171,19)	(128,02)	(43,17)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43.286,02	43.423,27	(137,25)
ACTIVOS FIJOS	47.984,25	48.054,25	(70,00)
DEPRECIACIÓN	(4.698,23)	(4.630,98)	(67,25)
19 OTROS ACTIVOS	5.178,78	5.384,05	(205,27)
<b>PASIVO</b>	\$ <b>5.342.045,79</b>	\$ <b>5.297.567,46</b>	\$ <b>44.478,33</b>
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	5.200.699,07	5.177.043,28	23.655,79
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	994,31	828,51	165,80
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	67.938,20	47.887,64	20.050,56
25 CUENTAS POR PAGAR	55.430,24	54.931,02	499,22
27 OBLIGACIONES LABORALES	4.576,18	4.488,84	87,34
29 OTROS PASIVOS	12.407,79	12.388,17	19,62
<b>PATRIMONIO</b>	\$ <b>1.685.913,34</b>	\$ <b>1.685.516,19</b>	\$ <b>397,15</b>
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,31	(0,01)
32 RESERVAS	113.563,49	114.395,73	(832,24)
38 SUPERAVIT O DEFICIT	411.845,46	411.829,26	16,20
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	40.608,60	39.395,40	1.213,18
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 Jul-18	A Jun-18	VARIACION
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 285.732,09</b>	<b>250.524,99</b>	<b>35.207,10</b>
<i>OPERACIONALES</i>	285.732,09	250.524,99	35.175,27
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	27.489,41	22.283,48	5.205,93
4103 INTERESES	31.234,27	28.182,40	3.051,87
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	159.705,23	138.259,39	21.445,84
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	7.526,46	7.362,89	163,58
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	48.279,59	43.122,59	5.157,01
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	406,26	343,79	62,47
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	89,20	57,35	31,84
4135 CAMBIOS	8.720,53	9.029,48	(308,95)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1.022,75	717,80	304,95
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	11,37	11,37	-
4145 ARRENDAMIENTOS	509,95	436,87	73,07
4195 DIVERSOS	188,92	187,64	1,29
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	548,14	529,93	18,21
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
<b>EGRESOS</b>	<b>\$ 245.123,49</b>	<b>211.129,59</b>	<b>33.993,92</b>
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	1.652,12	1.412,15	239,97
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	159.080,14	135.424,36	23.655,79
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	-	-	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.510,85	1.470,90	39,94
5115 COMISIONES	1.145,66	983,68	161,98
5118 LEGALES	-	-	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	15.342,33	13.239,07	2.103,26
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	1.361,14	1.058,66	302,48
5130 HONORARIOS	6.162,83	4.906,60	1.256,23
5135 CAMBIOS	9.359,57	9.522,23	(162,66)
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	959,32	665,19	294,14
5140 IMPUESTOS Y TASAS	2.804,33	2.609,65	194,68
5145 ARRENDAMIENTOS	9,62	3,97	5,65
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	695,91	506,31	189,59
5155 SEGUROS	635,30	565,30	70,01
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.747,88	1.662,18	85,69
5165 ADECUACION E INSTALACION	711,93	709,66	2,27
5170 DETERIORO ( PROVISIONES )	8.588,39	7.577,33	1.011,06
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	889,01	830,95	58,07
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.087,33	950,07	137,26
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	456,58	394,91	61,67
5190 DIVERSOS	4.235,81	3.751,10	484,71
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	26.687,46	22.885,33	3.802,13
	-	-	-
	-	-	-
<b>59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS</b>	<b>\$ 40.608,60</b>	<b>39.395,40</b>	<b>1.213,18</b>

**INDICADORES RELEVANTES**

	A Jul-18	A Jun-18
<b>PATRIMONIO TECNICO</b>	<b>3.860.586,28</b>	<b>3.860.166,46</b> (MILLONES)
<b>RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %</b>	<b>69,67%</b>	<b>65,95%</b>
<b>ROA = Utilidad Neta / Activos totales</b>	<b>0,99%</b>	<b>1,13%</b>
<b>ROE = Utilidad Neta / Capital Contable</b>	<b>4,16%</b>	<b>4,73%</b>
<b>EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos</b>	<b>81.121,69</b>	<b>74.643,63</b> (MILLONES)