

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	jul-19	jun-19	VARIACION
ACTIVO	\$ 7.065.511,46	7.012.801,31	52.710,15
11 DISPONIBLE	1.931.767,86	1.860.223,09	71.544,77
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	3.221.418,16	3.198.555,16	22.863,00
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	1.766.144,19	1.785.078,02	(18.933,83)
COMERCIAL	1.811.839,90	1.831.151,72	(19.311,82)
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(45.728,62)	(46.106,61)	377,99
16 CUENTAS POR COBRAR	97.827,41	120.294,74	(22.467,33)
INTERESES	25.426,51	22.296,48	3.130,03
COMISIONES	31.864,68	26.375,23	5.489,45
OTRAS CUENTAS	270,44	35.433,91	(35.163,47)
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	-	-	-
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	40.670,31	36.559,61	4.110,70
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	-	-
PROVISIONES	(405,22)	(371,18)	(34,04)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	44.020,71	44.144,55	(123,84)
ACTIVOS FIJOS	49.896,69	49.870,62	26,07
DEPRECIACIÓN	(5.875,98)	(5.726,07)	(149,91)
19 OTROS ACTIVOS	4.333,13	4.505,75	(172,62)
PASIVO	\$ 5.324.895,05	5.292.098,75	32.796,30
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	5.202.125,24	5.177.420,06	24.705,18
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	19.610,61	19.670,86	(60,25)
25 CUENTAS POR PAGAR	83.155,04	74.020,71	9.134,33
27 OBLIGACIONES LABORALES	3.722,21	3.616,04	106,17
28 PROVISIONES	4.000,00	4.000,00	-
29 OTROS PASIVOS	12.281,95	13.371,08	(1.089,13)
PATRIMONIO	\$ 1.740.616,41	1.720.702,56	19.913,85
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	121.725,78	121.725,78	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.288,49	412.288,98	(0,49)
3805 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	86.706,35	66.792,01	19.914,32
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-19	A Jun-19	VARIACION
INGRESOS	\$ 375.991,76	313.764,44	62.227,32
<i>OPERACIONALES</i>	375.991,76	313.764,44	61.671,39
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	84.640,60	70.096,47	14.544,14
4103 INTERESES	36.379,44	29.716,72	6.662,72
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	157.874,62	139.687,84	18.186,78
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	5.808,52	4.250,96	1.557,55
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	3.105,99	2.691,05	414,94
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	71.511,84	51.885,70	19.626,15
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	3.428,85	3.242,50	186,35
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	127,06	127,06	-
4135 CAMBIOS	1.083,36	982,22	101,14
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	8,85	2,84	6,00
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	9,77	9,77	-
4145 ARRENDAMIENTOS	327,36	285,35	42,02
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	319,74	178,75	140,98
4195 DIVERSOS	951,14	878,61	72,53
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	10.414,61	9.728,60	686,01
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 289.285,41	246.972,43	42.312,99
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	429,45	364,24	65,21
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	165.349,43	140.644,25	24.705,18
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	3.274,35	2.852,37	421,98
5115 COMISIONES	1.755,80	1.066,89	688,91
5118 GASTOS LEGALES	4,14	4,14	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	16.612,29	14.449,64	2.162,65
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	2.088,30	1.783,03	305,27
5130 HONORARIOS	9.631,97	7.843,43	1.788,54
5135 CAMBIOS	1.115,42	1.056,47	58,95
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1,63	1,63	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	2.907,73	2.401,11	506,63
5141 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	-	-	-
5145 ARRENDAMIENTOS	2,87	2,87	-
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.811,67	944,83	866,84
5155 SEGUROS	1.363,27	1.060,98	302,29
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	821,86	807,24	14,62
5165 ADECUACION E INSTALACION	56,82	52,65	4,17
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	17.607,59	17.303,57	304,03
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	662,68	624,65	38,04
5172 MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS-RIESGO OPERA	4.000,00	4.000,00	-
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.044,06	894,15	149,91
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	30,97	25,38	5,59
5190 DIVERSOS	4.624,95	4.174,06	450,90
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	54.088,15	44.614,87	9.473,28
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 86.706,35	66.792,01	19.914,33

INDICADORES RELEVANTES

	A Jul-19	A Jun-19
PATRIMONIO TECNICO	3.628.448,44	3.628.642,42 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	63,02%	62,39%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	2,11%	1,91%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	8,69%	7,91%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	167.047,54	136.655,73 (MILLONES)