

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	ago-18	jul-18	VARIACION
ACTIVO	\$ 7.070.823,15	\$ 7.027.959,13	\$ 42.864,02
11 DISPONIBLE	1.244.131,39	1.184.330,21	59.801,18
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	4.895.152,83	5.017.593,80	(122.440,97)
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	844.120,51	741.546,23	102.574,28
COMERCIAL	874.037,75	769.165,99	104.871,76
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(29.950,15)	(27.652,67)	(2.297,48)
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	38.549,52	36.024,09	2.525,43
INTERESES	7.012,46	5.811,54	1.200,92
COMISIONES	11.371,12	12.994,14	(1.623,02)
OTRAS CUENTAS	990,05	1.364,73	(374,68)
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	19.334,53	16.024,18	3.310,35
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	-	-
PROVISIONES	(159,33)	(171,19)	11,86
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43.156,47	43.286,02	(129,55)
ACTIVOS FIJOS	47.963,65	47.984,25	(20,60)
DEPRECIACIÓN	(4.807,18)	(4.698,23)	(108,95)
19 OTROS ACTIVOS	5.712,43	5.178,78	533,65
PASIVO	\$ 5.371.375,10	\$ 5.342.045,79	\$ 29.329,31
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	5.223.672,67	5.200.699,07	22.973,60
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	93,09	994,31	(901,22)
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	70.935,08	67.938,20	2.996,88
25 CUENTAS POR PAGAR	62.164,84	55.430,24	6.734,60
27 OBLIGACIONES LABORALES	4.694,46	4.576,18	118,28
29 OTROS PASIVOS	9.814,96	12.407,79	(2.592,83)
PATRIMONIO	\$ 1.699.448,05	\$ 1.685.913,34	\$ 13.534,71
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	113.563,49	113.563,49	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	411.863,55	411.845,46	18,09
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	54.125,22	40.608,60	13.516,60
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 Ago-18	A Jul-18	VARIACION
INGRESOS	\$ 336.076,56	285.732,09	50.344,47
<i>OPERACIONALES</i>	336.076,56	285.732,09	50.305,46
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	32.860,86	27.489,41	5.371,45
4103 INTERESES	36.624,64	31.234,27	5.390,37
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	191.888,55	159.705,23	32.183,33
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	7.627,70	7.526,46	101,23
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	53.208,46	48.279,59	4.928,87
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	739,25	406,26	332,99
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	128,19	89,20	38,99
4135 CAMBIOS	11.416,50	8.720,53	2.695,96
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	127,75	1.022,75	(895,00)
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	11,37	11,37	-
4145 ARRENDAMIENTOS	583,02	509,95	73,07
4195 DIVERSOS	225,82	188,92	36,90
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	634,43	548,14	86,29
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 281.951,34	245.123,49	36.827,86
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	1.977,72	1.652,12	325,59
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	182.053,74	159.080,14	22.973,60
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	-	-	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.552,61	1.510,85	41,76
5115 COMISIONES	1.270,48	1.145,66	124,82
5118 LEGALES	-	-	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	17.521,26	15.342,33	2.178,93
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	1.368,82	1.361,14	7,68
5130 HONORARIOS	7.300,43	6.162,83	1.137,60
5133 PERDIDA POR SINIESTROS	6,49	-	6,49
5135 CAMBIOS	11.440,04	9.359,57	2.080,47
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	58,11	959,32	(901,22)
5140 IMPUESTOS Y TASAS	3.009,59	2.804,33	205,26
5145 ARRENDAMIENTOS	10,72	9,62	1,10
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	809,86	695,91	113,95
5155 SEGUROS	711,26	635,30	75,96
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.908,41	1.747,88	160,54
5165 ADECUACION E INSTALACION	711,52	711,93	(0,41)
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	10.693,44	8.588,39	2.105,06
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	1.155,88	889,01	266,87
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.221,22	1.087,33	133,90
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	511,95	456,58	55,37
5190 DIVERSOS	4.785,05	4.235,81	549,25
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	31.872,75	26.687,46	5.185,29
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 54.125,22	40.608,60	13.516,61

INDICADORES RELEVANTES

	A Ago-18	A Jul-18
PATRIMONIO TECNICO	3.861.689,84	3.860.586,28 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	70,55%	69,67%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,15%	0,99%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	4,82%	4,16%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	102.590,05	81.121,69 (MILLONES)