

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	ago-19	jul-19	VARIACION
ACTIVO	\$ 7.095.351,33	\$ 7.065.511,46	\$ 29.839,87
11 DISPONIBLE	1.723.350,09	1.931.767,86	(208.417,77)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	3.251.041,31	3.221.418,16	29.623,15
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	1.973.702,81	1.766.144,19	207.558,62
COMERCIAL	2.023.843,42	1.811.839,90	212.003,52
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(50.173,52)	(45.728,62)	(4.444,90)
16 CUENTAS POR COBRAR	98.930,73	97.827,41	1.103,32
INTERESES	30.255,13	25.426,51	4.828,62
COMISIONES	25.757,50	31.864,68	(6.107,18)
OTRAS CUENTAS	580,03	270,44	309,59
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	-	-	-
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	42.803,38	40.670,31	2.133,07
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	-	-
PROVISIONES	(466,00)	(405,22)	(60,78)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43.830,69	44.020,71	(190,02)
ACTIVOS FIJOS	49.722,83	49.896,69	(173,86)
DEPRECIACIÓN	(5.892,14)	(5.875,98)	(16,16)
19 OTROS ACTIVOS	4.495,70	4.333,13	162,57
PASIVO	\$ 5.351.983,19	\$ 5.324.895,05	\$ 27.088,14
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	5.230.032,54	5.202.125,24	27.907,30
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	19.507,12	19.610,61	(103,49)
25 CUENTAS POR PAGAR	84.293,24	83.155,04	1.138,20
27 OBLIGACIONES LABORALES	3.860,72	3.722,21	138,51
28 PROVISIONES	4.000,00	4.000,00	-
29 OTROS PASIVOS	10.289,57	12.281,95	(1.992,38)
PATRIMONIO	\$ 1.743.368,14	\$ 1.740.616,41	\$ 2.751,73
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	121.725,78	121.725,78	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.289,46	412.288,49	0,97
3805 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	89.457,11	86.706,35	2.750,74
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-19	A Jul-19	VARIACION
INGRESOS	\$ 418.449,44	375.991,76	42.457,68
<i>OPERACIONALES</i>	418.449,44	375.991,76	41.961,83
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	99.779,63	84.640,60	15.139,03
4103 INTERESES	43.319,88	36.379,44	6.940,44
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	169.682,92	157.874,62	11.808,30
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	7.296,16	5.808,52	1.487,65
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	3.542,85	3.105,99	436,86
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	77.832,08	71.511,84	6.320,24
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	3.494,61	3.428,85	65,76
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	168,34	127,06	41,28
4135 CAMBIOS	1.116,84	1.083,36	33,48
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	26,36	8,85	17,52
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	9,77	9,77	-
4145 ARRENDAMIENTOS	369,38	327,36	42,02
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	337,47	319,74	17,73
4195 DIVERSOS	970,47	951,14	19,33
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	10.502,67	10.414,61	88,06
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 328.992,33	289.285,41	39.706,92
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	496,24	429,45	66,79
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	193.256,73	165.349,43	27.907,30
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	3.686,99	3.274,35	412,64
5115 COMISIONES	1.883,34	1.755,80	127,54
5118 GASTOS LEGALES	4,55	4,14	0,42
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	18.838,94	16.612,29	2.226,65
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	2.109,91	2.088,30	21,61
5130 HONORARIOS	10.713,85	9.631,97	1.081,89
5133 PÉRDIDA POR SINIESTROS-RIESGO OPERATIVO	0,24	-	0,24
5135 CAMBIOS	1.123,23	1.115,42	7,82
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1,63	1,63	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	3.266,84	2.907,73	359,11
5145 ARRENDAMIENTOS	2,87	2,87	-
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.825,41	1.811,67	13,74
5155 SEGUROS	1.655,18	1.363,27	291,91
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	842,67	821,86	20,80
5165 ADECUACION E INSTALACION	62,06	56,82	5,23
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	21.849,56	17.607,59	4.241,97
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	1.014,45	662,68	351,77
5172 MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS-RIESGO OPERA	4.000,00	4.000,00	-
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.186,51	1.044,06	142,45
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	37,09	30,97	6,12
5190 DIVERSOS	5.627,88	4.624,95	1.002,92
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	55.506,15	54.088,15	1.418,00
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 89.457,11	86.706,35	2.750,76

INDICADORES RELEVANTES

	A Ago-19	A Jul-19
PATRIMONIO TECNICO	3.630.574,90	3.628.448,44 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	68,57%	63,02%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,90%	2,11%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	7,79%	8,69%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	176.317,72	167.047,54 (MILLONES)