

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	feb-17	ene-17	VARIACION
ACTIVO	\$ 3.388.034,52	\$ 3.366.842,19	
11 DISPONIBLE	913.687,33	1.018.867,50	(105.180,17)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	2.143.463,08	2.022.278,61	121.184,47
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	270.676,53	270.729,61	(53,08)
COMERCIAL	284.260,41	284.319,69	(59,28)
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(13.616,79)	(13.622,99)	6,20
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	16.876,65	12.715,46	4.161,19
INTERESES	4.341,58	4.510,46	(168,88)
COMISIONES	4.833,22	1.895,87	2.937,35
OTRAS CUENTAS	872,06	814,13	57,93
IMPUESTOS	6.857,93	5.644,01	1.213,92
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	66,08	-	66,08
PROVISIONES	(94,22)	(149,01)	54,79
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	41.722,86	41.703,70	19,16
ACTIVOS FIJOS	44.090,14	43.937,12	153,02
DEPRECIACIÓN	(2.367,28)	(2.233,42)	(133,86)
19 OTROS ACTIVOS	1.608,07	547,31	1.060,76
PASIVO	\$ 2.638.071,44	\$ 2.617.352,23	\$ 20.719,21
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.542.840,08	2.525.660,32	17.179,76
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	-	-	-
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	59.171,76	58.952,84	218,92
25 CUENTAS POR PAGAR	20.283,39	16.295,88	3.987,51
27 OBLIGACIONES LABORALES	6.333,54	6.215,94	117,60
29 OTROS PASIVOS	9.442,67	10.227,25	(784,58)
PATRIMONIO	\$ 749.963,08	\$ 749.489,96	\$ 473,12
31 CAPITAL SOCIAL	488.627,70	488.627,70	-
32 RESERVAS	102.455,73	102.455,73	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	108.367,26	108.366,48	0,78
3905 GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	49.427,99	49.427,99	-
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	9.629,91	9.157,57	472,32
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 Feb-17	A Ene-17	VARIACION
INGRESOS	\$ 61.066,35	36.033,68	25.032,66
<i>OPERACIONALES</i>	61.066,35	36.033,68	25.032,66
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	4.861,42	2.293,01	2.568,41
4103 INTERESES	12.839,77	6.846,49	5.993,29
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	33.343,22	21.863,96	11.479,25
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	156,15	128,17	27,98
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	6.890,71	2.474,42	4.416,29
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	276,46	181,68	94,79
4135 CAMBIOS	1.651,51	1.594,90	56,61
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	762,42	642,22	120,20
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	-	-	-
4145 ARRENDAMIENTOS	70,20	-	70,20
4195 DIVERSOS	108,05	3,28	104,76
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	106,44	5,56	100,88
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 51.436,44	26.876,11	23.050,32
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	450,28	237,53	212,74
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	37.144,42	19.938,32	17.206,10
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	-	-	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	59,16	38,49	20,67
5115 COMISIONES	352,25	262,19	90,06
5118 LEGALES	3,72	3,72	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	3.504,57	1.595,77	1.908,79
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	226,65	32,73	193,92
5130 HONORARIOS	2.261,00	332,74	1.928,26
5135 CAMBIOS	3.181,56	3.082,73	98,83
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	381,21	216,05	165,16
5145 ARRENDAMIENTOS	5,98	2,53	3,46
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	128,31	-	128,31
5155 SEGUROS	153,60	76,11	77,49
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	149,34	54,35	94,99
5165 ADECUACION E INSTALACION	53,82	-	53,82
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	114,66	79,81	34,85
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	15,34	10,29	5,04
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	261,22	127,36	133,86
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	148,76	76,45	72,31
5190 DIVERSOS	1.065,64	443,98	621,66
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	1.774,95	264,94	-
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 9.629,91	9.157,57	1.982,34

INDICADORES RELEVANTES

	A Feb-17	A Ene-17	
PATRIMONIO TECNICO	3.212.716,91	3.202.951,00	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	130,61%	138,97%	(9.629.906,00)
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	0,3%	0,3%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	1,3%	1,2%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	12.326,04	9.932,47	(MILLONES)

