

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	feb-19	ene-19	VARIACION
ACTIVO	\$ 7.048.645,29	7.020.864,44	27.780,85
11 DISPONIBLE	1.396.469,27	1.527.965,54	(131.496,27)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	4.205.960,62	4.079.218,60	126.742,02
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	1.370.939,38	1.337.521,22	33.418,16
COMERCIAL	1.410.771,49	1.376.280,69	34.490,80
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(39.865,02)	(38.792,38)	(1.072,64)
16 CUENTAS POR COBRAR	27.519,15	28.323,51	(804,36)
INTERESES	11.410,24	11.266,76	143,48
COMISIONES	8.489,68	11.664,28	(3.174,60)
OTRAS CUENTAS	1.689,13	1.612,59	76,54
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	35,35	-	35,35
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	6.201,35	4.084,00	2.117,35
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	-	-
PROVISIONES	(307,29)	(304,81)	(2,48)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	44.366,46	44.530,94	(164,48)
ACTIVOS FIJOS	49.548,92	49.750,91	(201,99)
DEPRECIACIÓN	(5.182,46)	(5.219,97)	37,51
19 OTROS ACTIVOS	3.390,41	3.304,63	85,78
PASIVO	\$ 5.306.987,54	5.288.376,65	18.610,89
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	5.222.221,42	5.201.164,18	21.057,24
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	19.955,66	20.034,19	(78,53)
25 CUENTAS POR PAGAR	48.936,47	49.325,71	(389,24)
27 OBLIGACIONES LABORALES	4.511,33	4.569,54	(58,21)
29 OTROS PASIVOS	11.362,66	13.283,03	(1.920,37)
PATRIMONIO	\$ 1.741.657,75	1.732.487,79	9.169,96
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	118.632,32	118.632,32	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.287,45	412.282,29	5,16
3905 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	73.752,97	73.752,97	-
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	17.089,22	7.924,42	9.164,78
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-19	A Ene-19	VARIACION
INGRESOS	\$ 84.351,94	43.138,06	41.213,88
<i>OPERACIONALES</i>	84.351,94	43.138,06	40.729,14
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	20.067,03	10.343,82	9.723,22
4103 INTERESES	10.126,66	5.124,16	5.002,50
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	40.094,80	18.858,82	21.235,99
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	509,75	212,28	297,47
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	768,89	404,20	364,69
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	10.056,75	5.414,92	4.641,83
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	1.273,57	1.221,65	51,92
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	120,06	-	120,06
4135 CAMBIOS	904,26	904,41	(0,15)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	2,84	-	2,84
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	-	-	-
4145 ARRENDAMIENTOS	117,28	75,26	42,02
4195 DIVERSOS	106,24	101,85	4,39
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	203,79	476,68	(272,89)
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 67.262,72	35.213,64	32.049,07
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	117,83	62,48	55,35
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	44.378,86	23.321,62	21.057,24
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	27,37	21,90	5,47
5115 COMISIONES	442,09	165,55	276,54
5118 GASTOS LEGALES	2,12	2,12	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	4.713,36	2.354,51	2.358,85
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	373,79	358,63	15,16
5130 HONORARIOS	1.337,34	780,10	557,24
5133 PERDIDA POR SINIESTROS	-	-	-
5135 CAMBIOS	1.024,62	1.009,02	15,61
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1,63	-	1,63
5140 IMPUESTOS Y TASAS	538,52	273,38	265,14
5141 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	-	-	-
5145 ARRENDAMIENTOS	1,15	1,15	-
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	138,31	-	138,31
5155 SEGUROS	18,99	3,25	15,74
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	48,09	22,26	25,82
5165 ADECUACION E INSTALACION	10,73	4,00	6,73
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	2.013,73	1.213,51	800,21
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	84,20	82,19	2,01
5172 MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS-RIESGO OPERA	-	-	-
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	303,37	142,77	160,60
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	11,31	6,51	4,81
5190 DIVERSOS	1.304,05	513,64	790,41
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	10.371,27	4.875,07	5.496,20
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 17.089,22	7.924,42	9.164,81

INDICADORES RELEVANTES

	A Feb-19	A Ene-19
PATRIMONIO TECNICO	3.617.086,32	3.616.751,02 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	65,83%	66,67%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,46%	1,36%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	6,03%	5,63%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	30.411,61	14.517,84 (MILLONES)