

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	feb-20	ene-20	VARIACION
ACTIVO	\$ 4.509.564,46	4.491.721,88	17.842,58
11 DISPONIBLE	582.727,62	562.731,60	19.996,02
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	1.170.978,96	1.433.544,56	(262.565,60)
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	2.644.661,04	2.386.777,82	257.883,22
COMERCIAL	2.712.444,77	2.449.073,43	263.371,34
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(67.816,64)	(62.328,52)	(5.488,12)
16 CUENTAS POR COBRAR	57.761,74	55.726,53	2.035,21
INTERESES	41.794,98	39.404,10	2.390,88
COMISIONES	11.087,41	13.236,03	(2.148,62)
OTRAS CUENTAS	2.295,26	1.836,78	458,48
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	3.204,15	1.853,74	1.350,41
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	10,09	1.853,74	(1.843,65)
PROVISIONES	(630,84)	(604,81)	(26,03)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43.057,20	43.243,39	(186,19)
ACTIVOS FIJOS	49.421,93	49.490,22	(68,29)
DEPRECIACIÓN	(6.364,73)	(6.246,83)	(117,90)
19 OTROS ACTIVOS	10.377,90	9.697,98	679,92
PASIVO	\$ 2.729.513,82	2.716.400,20	13.113,62
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.537.752,00	2.522.110,00	15.642,00
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	119.727,87	119.309,09	418,78
25 CUENTAS POR PAGAR	41.175,56	44.711,85	(3.536,29)
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.078,49	4.890,67	187,82
28 PROVISIONES	10.239,06	10.239,06	-
29 OTROS PASIVOS	15.540,84	15.139,53	401,31
PATRIMONIO	\$ 1.780.050,64	1.775.321,68	4.728,96
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	121.725,78	121.725,78	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.491,52	412.490,93	0,59
3905 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	111.766,74	111.766,74	-
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	14.170,81	9.442,44	4.728,35
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-20	A Ene-20	VARIACION
INGRESOS	\$ 76.145,23	41.319,00	34.826,23
<i>OPERACIONALES</i>	<i>76.145,23</i>	<i>41.319,00</i>	<i>34.381,07</i>
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	40.507,00	20.505,82	20.001,17
4103 INTERESES	4.642,25	2.361,37	2.280,88
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	14.139,76	9.355,23	4.784,54
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.030,21	474,12	556,10
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	841,18	437,99	403,19
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	12.058,77	5.827,20	6.231,57
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	139,53	20,73	118,79
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	10,11	-	10,11
4135 CAMBIOS	81,79	42,83	38,97
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	30,43	1,87	28,56
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	68,07	36,20	31,87
4195 DIVERSOS	202,41	142,28	60,13
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	2.393,71	2.113,35	280,36
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 61.974,41	31.876,56	30.097,85
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	1.166,85	603,71	563,14
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	32.781,50	17.139,50	15.642,00
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	627,22	316,01	311,21
5115 COMISIONES	245,06	155,53	89,53
5118 GASTOS LEGALES	2,31	2,31	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	5.300,53	2.513,07	2.787,46
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	11,52	11,52	-
5130 HONORARIOS	1.714,41	937,40	777,01
5135 CAMBIOS	3,66	1,33	2,33
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	35,34	13,08	22,26
5140 IMPUESTOS Y TASAS	765,47	386,69	378,78
5145 ARRENDAMIENTOS	3,45	0,06	3,39
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.065,20	957,56	107,64
5155 SEGUROS	527,29	509,57	17,72
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	694,80	646,58	48,22
5165 ADECUACION E INSTALACION	4,91	-	4,91
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	6.575,84	1.181,61	5.394,23
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	484,33	84,06	400,27
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	276,53	141,81	134,72
5180 AMORTIZACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES	13,16	6,58	6,58
5190 DIVERSOS	1.673,35	1.094,04	579,31
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	8.001,70	5.174,55	2.827,14
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 14.170,81	9.442,44	4.728,38

INDICADORES RELEVANTES

	A Feb-20	A Ene-20
PATRIMONIO TECNICO	3.387.349,44	3.384.709,73 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	72,70%	70,48%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,90%	2,55%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	4,87%	6,57%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	30.287,83	16.417,73 (MILLONES)