

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	mar-17	feb-17	VARIACION
ACTIVO	\$ 3.414.740,35	3.388.034,52	
11 DISPONIBLE	786.077,22	913.687,33	(127.610,11)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	2.292.922,83	2.143.463,08	149.459,75
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	271.898,81	270.676,53	1.222,28
COMERCIAL	285.511,78	284.260,41	1.251,37
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(13.645,88)	(13.616,79)	(29,09)
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	20.844,34	16.876,65	3.967,69
INTERESES	6.672,34	4.341,59	2.330,75
COMISIONES	5.451,59	4.833,22	618,37
OTRAS CUENTAS	813,99	872,06	(58,07)
IMPUESTOS	7.998,72	6.857,92	1.140,80
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	66,08	66,08	-
PROVISIONES	(158,38)	(94,22)	(64,16)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	41.594,44	41.722,85	(128,41)
ACTIVOS FIJOS	44.095,85	44.090,13	5,72
DEPRECIACIÓN	(2.501,41)	(2.367,28)	(134,13)
19 OTROS ACTIVOS	1.402,71	1.608,08	(205,37)
PASIVO	\$ 2.651.729,95	2.638.071,44	13.658,51
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.561.190,26	2.542.840,08	18.350,18
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	-	-	-
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	58.713,12	59.171,76	(458,64)
25 CUENTAS POR PAGAR	17.899,17	20.283,39	(2.384,22)
27 OBLIGACIONES LABORALES	6.517,01	6.333,54	183,47
29 OTROS PASIVOS	7.410,39	9.442,67	(2.032,28)
PATRIMONIO	\$ 763.010,40	749.963,08	13.047,32
31 CAPITAL SOCIAL	504.972,91	488.627,70	16.345,21
32 RESERVAS	135.538,17	102.455,73	33.082,44
38 SUPERAVIT O DEFICIT	108.367,65	108.367,26	0,39
3905 GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	-	49.427,99	(49.427,99)
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	22.677,18	9.629,91	13.047,25
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 Mar-17	A Feb-17	VARIACION
INGRESOS	\$ 98.212,61	61.066,35	37.146,27
<i>OPERACIONALES</i>	98.212,61	61.066,35	37.146,27
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	7.195,17	4.861,42	2.333,75
4103 INTERESES	18.560,56	12.839,77	5.720,79
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	58.335,46	33.343,22	24.992,24
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	173,57	156,15	17,42
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	9.444,93	6.890,71	2.554,23
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	512,08	276,46	235,62
4135 CAMBIOS	2.311,71	1.651,51	660,20
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1.299,80	762,42	537,38
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	0,20	-	0,20
4145 ARRENDAMIENTOS	140,40	70,20	70,20
4195 DIVERSOS	112,47	108,05	4,42
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	126,26	106,44	19,82
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 75.535,42	51.436,44	23.671,16
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	683,69	450,28	233,42
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	55.494,60	37.144,42	18.350,17
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	-	-	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	169,84	59,16	110,68
5115 COMISIONES	459,59	352,25	107,34
5118 LEGALES	3,72	3,72	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	5.204,32	3.504,57	1.699,75
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	231,33	226,65	4,67
5130 HONORARIOS	2.897,00	2.261,00	636,00
5135 CAMBIOS	4.506,37	3.181,56	1.324,81
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	527,65	381,21	146,44
5145 ARRENDAMIENTOS	8,85	5,98	2,87
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	238,18	128,31	109,86
5155 SEGUROS	255,32	153,60	101,72
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	224,12	149,34	74,78
5165 ADECUACION E INSTALACION	109,84	53,82	56,02
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	217,54	114,66	102,88
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	25,52	15,34	10,18
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	395,35	261,22	134,13
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	222,70	148,76	73,94
5190 DIVERSOS	1.457,14	1.065,64	391,50
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	2.202,77	1.774,95	427,82
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 22.677,18	9.629,91	13.475,11

INDICADORES RELEVANTES

	A Mar-17	A Feb-17	
PATRIMONIO TECNICO	3.210.544,86	3.212.716,91	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	116,30%	130,61%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	0,7%	0,3%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	3,0%	1,3%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	26.268,71	12.326,04	(MILLONES)