

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	may-17	abr-17	VARIACION
ACTIVO	\$ 3.464.413,26	3.446.327,48	18.085,78
11 DISPONIBLE	614.207,23	1.001.224,90	(387.017,67)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	2.378.387,66	2.103.213,53	275.174,13
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	409.353,46	274.199,40	135.154,06
COMERCIAL	426.942,63	287.871,37	139.071,26
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(17.622,08)	(13.704,88)	(3.917,20)
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	18.396,87	24.527,19	(6.130,32)
INTERESES	7.322,23	9.203,49	(1.881,26)
COMISIONES	671,74	6.014,18	(5.342,44)
OTRAS CUENTAS	4,23	384,77	(380,54)
IMPUESTOS	10.540,91	9.152,36	1.388,55
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	-	-
PROVISIONES	(142,24)	(227,61)	85,37
18 ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	41.660,34	41.773,14	(112,80)
ACTIVOS FIJOS	44.149,21	44.390,37	(241,16)
DEPRECIACIÓN	(2.488,87)	(2.617,23)	128,36
19 OTROS ACTIVOS	2.407,70	1.389,32	1.018,38
PASIVO	\$ 2.684.949,14	2.670.169,41	14.779,73
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.595.474,16	2.577.135,09	18.339,07
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	-	-	-
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	59.853,59	60.192,06	(338,47)
25 CUENTAS POR PAGAR	20.086,51	20.936,20	(849,69)
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.918,39	6.475,68	(557,29)
29 OTROS PASIVOS	3.616,49	5.430,38	(1.813,89)
PATRIMONIO	\$ 779.464,12	776.158,07	3.306,05
31 CAPITAL SOCIAL	504.972,90	504.972,91	(0,01)
32 RESERVAS	134.303,95	135.538,17	(1.234,22)
38 SUPERAVIT O DEFICIT	108.368,52	108.364,08	4,44
3905 GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	40.364,26	35.828,42	4.535,82
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 May-17	A Abr-17	VARIACION
INGRESOS	\$ 164.845,84	133.370,16	31.475,68
<i>OPERACIONALES</i>	164.845,84	133.370,16	31.475,67
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	12.404,84	9.727,91	2.676,93
4103 INTERESES	27.713,54	23.284,94	4.428,60
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	104.331,76	83.440,71	20.891,05
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	294,07	264,18	29,88
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	15.543,60	12.378,12	3.165,47
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	1.002,42	983,92	18,50
4135 CAMBIOS	1.595,08	1.803,15	(208,07)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1.225,93	948,18	277,74
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	5,30	4,97	0,32
4145 ARRENDAMIENTOS	280,80	210,60	70,20
4195 DIVERSOS	128,90	112,47	16,43
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	319,62	211,00	108,62
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 124.481,57	97.541,74	26.939,84
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	1.143,04	914,44	228,60
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	89.778,51	71.439,43	18.339,08
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	-	-	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	207,24	174,84	32,40
5115 COMISIONES	702,08	558,01	144,08
5118 LEGALES	3,72	3,72	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	8.734,91	6.882,77	1.852,14
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	385,90	383,26	2,64
5130 HONORARIOS	5.710,10	4.134,91	1.575,20
5135 CAMBIOS	3.327,61	2.829,05	498,56
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	1.173,23	984,35	188,88
5145 ARRENDAMIENTOS	14,55	10,21	4,34
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	366,49	302,33	64,16
5155 SEGUROS	410,17	332,87	77,30
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	391,60	317,29	74,31
5165 ADECUACION E INSTALACION	119,47	119,47	-
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	3.792,19	427,19	3.365,00
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	604,29	28,84	575,45
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	638,87	511,17	127,70
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	382,06	295,31	86,75
5190 DIVERSOS	2.332,96	1.733,34	599,61
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	4.262,58	5.158,95	(896,36)
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 40.364,26	35.828,42	4.535,84

INDICADORES RELEVANTES

	A May-17	A Abr-17	
PATRIMONIO TECNICO	3.189.244,02	3.223.600,55	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	100,49%	127,78%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,2%	1,0%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	5,2%	4,6%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Impptos	51.217,49	43.234,23	(MILLONES)