

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	mar-18	feb-18	VARIACION
ACTIVO	\$ 7.025.562,94	6.983.426,60	42.136,34
11 DISPONIBLE	1.455.273,92	1.559.289,37	(104.015,45)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	4.997.452,61	4.867.750,78	129.701,83
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	485.962,53	484.789,33	1.173,20
COMERCIAL	505.754,40	504.551,41	1.202,99
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(19.824,78)	(19.794,99)	(29,79)
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	35.154,41	21.161,36	13.993,05
INTERESES	5.981,61	4.028,48	1.953,13
COMISIONES	13.800,99	10.165,99	3.635,00
OTRAS CUENTAS	6.277,49	371,14	5.906,35
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	9.234,37	6.678,46	2.555,91
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	-	-
PROVISIONES	(140,74)	(83,40)	(57,34)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43.805,05	43.953,56	(148,51)
ACTIVOS FIJOS	48.123,45	48.235,69	(112,24)
DEPRECIACIÓN	(4.318,40)	(4.282,13)	(36,27)
19 OTROS ACTIVOS	7.914,42	6.482,20	1.432,22
PASIVO	\$ 5.356.256,17	5.326.695,12	29.561,05
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	5.248.612,21	5.227.131,08	21.481,13
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZOBABLE	1.685,55	1.068,85	616,70
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	51.509,89	52.898,32	(1.388,43)
25 CUENTAS POR PAGAR	40.339,26	28.521,62	11.817,64
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.234,79	5.059,03	175,76
29 OTROS PASIVOS	8.874,47	12.016,22	(3.141,75)
PATRIMONIO	\$ 1.669.306,77	1.656.731,48	12.575,29
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,31	1.062.353,10	66.088,21
32 RESERVAS	116.596,40	133.069,71	(16.473,31)
38 SUPERAVIT O DEFICIT	411.689,52	411.705,52	(16,00)
3905 GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	-	51.651,12	(51.651,12)
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	21.125,05	6.497,54	14.627,49
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-18	A Feb-18	VARIACION
INGRESOS	\$ 128.226,58	78.952,45	49.274,14
<i>OPERACIONALES</i>	128.226,58	78.952,45	49.274,12
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	9.692,74	6.193,64	3.499,10
4103 INTERESES	17.746,84	11.975,48	5.771,36
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	71.207,66	40.170,01	31.037,65
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	4.919,56	3.688,00	1.231,56
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	18.830,22	7.642,30	11.187,92
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	163,55	124,82	38,73
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	-	-	-
4135 CAMBIOS	3.753,64	3.637,71	115,93
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1.548,10	922,13	625,96
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	0,66	-	0,66
4145 ARRENDAMIENTOS	219,21	146,14	73,07
4195 DIVERSOS	13,24	46,21	(32,97)
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	131,16	4.406,01	(4.274,85)
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 107.101,53	72.454,91	34.646,63
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	663,18	449,30	213,88
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	68.503,89	47.022,76	21.481,13
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	-	-	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.104,99	901,99	203,00
5115 COMISIONES	433,32	315,82	117,49
5118 LEGALES	-	-	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	6.448,04	4.079,20	2.368,83
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	957,28	921,84	35,44
5130 HONORARIOS	2.741,40	2.453,12	288,28
5135 CAMBIOS	9.281,86	6.775,46	2.506,40
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1.522,23	905,53	616,71
5140 IMPUESTOS Y TASAS	1.571,71	1.303,82	267,89
5145 ARRENDAMIENTOS	1,15	1,15	-
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	320,33	258,34	61,99
5155 SEGUROS	300,62	91,15	209,48
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.289,32	1.240,88	48,44
5165 ADECUACION E INSTALACION	538,76	245,62	293,14
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	1.068,82	987,50	81,32
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	133,26	123,70	9,56
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	498,84	346,78	152,06
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	214,80	144,07	70,72
5190 DIVERSOS	1.875,66	1.162,82	712,84
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	7.632,09	2.724,05	4.908,03
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 21.125,05	6.497,54	14.627,51

INDICADORES RELEVANTES

	A Mar-18	A Feb-18	
PATRIMONIO TECNICO	3.857.720,92	3.850.882,98	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	68,09%	68,57%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	0,3%	0,1%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	1,3%	0,4%	
	32.244,56	12.127,46	(MILLONES)