

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	mar-19	feb-19	VARIACION
ACTIVO	\$ 7.106.422,94	\$ 7.048.645,29	\$ 57.777,65
11 DISPONIBLE	1.236.114,72	1.396.469,27	(160.354,55)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	4.323.453,21	4.205.960,62	117.492,59
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	1.441.268,62	1.370.939,38	70.329,24
COMERCIAL	1.482.877,78	1.410.771,49	72.106,29
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(41.642,07)	(39.865,02)	(1.777,05)
16 CUENTAS POR COBRAR	57.798,12	27.519,15	30.278,97
INTERESES	19.653,05	11.410,24	8.242,81
COMISIONES	27.967,52	8.489,68	19.477,84
OTRAS CUENTAS	345,84	1.689,13	(1.343,29)
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	23,57	35,35	(11,78)
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	10.258,79	6.201,35	4.057,44
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	-	-
PROVISIONES	(451,34)	(307,29)	(144,05)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	44.263,28	44.366,46	(103,18)
ACTIVOS FIJOS	49.585,95	49.548,92	37,03
DEPRECIACIÓN	(5.322,67)	(5.182,46)	(140,21)
19 OTROS ACTIVOS	3.524,99	3.390,41	134,58
PASIVO	\$ 5.416.156,66	\$ 5.306.987,54	\$ 105.169,12
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	5.244.029,24	5.222.221,42	21.807,82
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	19.893,03	19.955,66	(62,63)
25 CUENTAS POR PAGAR	135.758,55	48.936,47	86.822,08
27 OBLIGACIONES LABORALES	3.720,08	4.511,33	(791,25)
28 PROVISIONES	4.000,00	-	4.000,00
29 OTROS PASIVOS	8.755,76	11.362,66	(2.606,90)
PATRIMONIO	\$ 1.690.266,28	\$ 1.741.657,75	\$ (51.391,47)
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	121.725,78	118.632,32	3.093,46
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.289,19	412.287,45	1,74
3905 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-	73.752,97	(73.752,97)
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	36.355,52	17.089,22	19.266,28
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-19	A Feb-19	VARIACION
INGRESOS	\$ 155.314,35	84.351,94	70.962,41
OPERACIONALES	155.314,35	84.351,94	70.557,13
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	32.041,96	20.067,03	11.974,92
4103 INTERESES	14.625,57	10.126,66	4.498,91
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	73.214,10	40.094,80	33.119,30
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.259,48	509,75	749,73
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	1.167,18	768,89	398,29
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	29.531,01	10.056,75	19.474,26
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	1.676,18	1.273,57	402,61
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	127,06	120,06	7,00
4135 CAMBIOS	965,81	904,26	61,55
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	2,84	2,84	-
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	-	-	-
4145 ARRENDAMIENTOS	159,30	117,28	42,02
4195 DIVERSOS	234,14	106,24	127,90
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	309,72	203,79	105,93
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 118.958,84	67.262,72	51.696,12
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	183,43	117,83	65,60
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	66.186,68	44.378,86	21.807,82
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	969,01	27,37	941,64
5115 COMISIONES	620,54	442,09	178,46
5118 GASTOS LEGALES	4,14	2,12	2,02
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	7.419,48	4.713,36	2.706,12
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	1.617,07	373,79	1.243,28
5130 HONORARIOS	3.990,68	1.337,34	2.653,35
5133 PERDIDA POR SINIESTROS	-	-	-
5135 CAMBIOS	1.022,95	1.024,62	(1,67)
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1,63	1,63	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	993,40	538,52	454,88
5141 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	-	-	-
5145 ARRENDAMIENTOS	1,15	1,15	-
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	928,45	138,31	790,14
5155 SEGUROS	143,56	18,99	124,56
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	675,07	48,09	626,98
5165 ADECUACION E INSTALACION	10,73	10,73	-
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	3.815,30	2.013,73	1.801,57
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	309,66	84,20	225,46
5172 MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS-RIESGO OPERA	4.000,00	-	4.000,00
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	443,58	303,37	140,21
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	13,83	11,31	2,52
5190 DIVERSOS	1.959,82	1.304,05	655,77
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	23.648,68	10.371,27	13.277,41
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 36.355,52	17.089,22	19.266,29

INDICADORES RELEVANTES

	A Mar-19	A Feb-19
PATRIMONIO TECNICO	3.625.185,78	3.617.086,32 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	56,47%	65,83%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	2,06%	1,46%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	8,89%	6,03%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	65.579,96	30.411,61 (MILLONES)