

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	mar-20	feb-20	VARIACION
ACTIVO	\$ 4.525.458,69	4.509.564,46	15.894,23
11 DISPONIBLE	693.305,31	582.727,62	110.577,69
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	987.810,55	1.170.978,96	(183.168,41)
14 CARTEADE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	2.697.801,19	2.644.661,04	53.140,15
COMERCIAL	2.766.864,80	2.712.444,77	54.420,03
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(69.096,52)	(67.816,64)	(1.279,88)
16 CUENTAS POR COBRAR	91.809,52	57.761,74	34.047,78
INTERESES	64.476,81	41.794,98	22.681,83
COMISIONES	19.867,96	11.087,41	8.780,55
OTRAS CUENTAS	3.042,01	2.295,26	746,75
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	5.454,75	3.204,15	2.250,60
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	10,09	10,09	-
PROVISIONES	(1.042,79)	(630,84)	(411,95)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	42.947,14	43.057,20	(110,06)
ACTIVOS FIJOS	49.442,02	49.421,93	20,09
DEPRECIACIÓN	(6.494,88)	(6.364,73)	(130,15)
19 OTROS ACTIVOS	11.784,98	10.377,90	1.407,08
PASIVO	\$ 2.846.409,86	2.729.513,82	116.896,04
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.554.734,50	2.537.752,00	16.982,50
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	120.229,03	119.727,87	501,16
25 CUENTAS POR PAGAR	143.014,99	41.175,56	101.839,43
27 OBLIGACIONES LABORALES	4.979,70	5.078,49	(98,79)
28 PROVISIONES	10.239,06	10.239,06	-
29 OTROS PASIVOS	13.212,58	15.540,84	(2.328,26)
PATRIMONIO	\$ 1.679.048,83	1.780.050,64	(101.001,81)
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	131.089,44	121.725,78	9.363,66
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.485,23	412.491,52	(6,29)
3905 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-	111.766,74	(111.766,74)
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	15.578,37	14.170,81	1.407,54
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-20	A Feb-20	VARIACION
INGRESOS	\$ 104.562,25	76.145,23	28.417,02
<i>OPERACIONALES</i>	<i>104.562,25</i>	<i>76.145,23</i>	<i>27.947,12</i>
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	64.013,43	40.507,00	23.506,44
4103 INTERESES	7.248,06	4.642,25	2.605,81
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	5.198,87	14.139,76	(8.940,89)
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	2.058,19	1.030,21	1.027,98
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	1.278,49	841,18	437,31
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	21.442,28	12.058,77	9.383,51
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	223,92	139,53	84,40
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	44,06	10,11	33,95
4135 CAMBIOS	155,09	81,79	73,30
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	30,43	30,43	-
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	66,73	68,07	(1,34)
4195 DIVERSOS	202,66	202,41	0,25
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	2.600,03	2.393,71	206,32
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 88.983,88	61.974,41	27.009,48
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	1.809,27	1.166,85	642,43
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	49.764,00	32.781,50	16.982,50
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	919,72	627,22	292,51
5115 COMISIONES	406,38	245,06	161,31
5118 GASTOS LEGALES	4,33	2,31	2,02
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	7.472,48	5.300,53	2.171,95
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	11,52	11,52	-
5130 HONORARIOS	2.962,52	1.714,41	1.248,11
5135 CAMBIOS	5,64	3,66	1,98
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	35,34	35,34	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	1.194,41	765,47	428,95
5145 ARRENDAMIENTOS	3,45	3,45	-
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.072,22	1.065,20	7,02
5155 SEGUROS	850,89	527,29	323,59
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	874,78	694,80	179,98
5165 ADECUACION E INSTALACION	9,86	4,91	4,95
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	8.336,12	6.575,84	1.760,28
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	622,20	484,33	137,88
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	406,68	276,53	130,15
5180 AMORTIZACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES	19,74	13,16	6,58
5190 DIVERSOS	2.308,56	1.673,35	635,21
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	9.893,78	8.001,70	1.892,08
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 15.578,37	14.170,81	1.407,54

INDICADORES RELEVANTES

	A Mar-20	A Feb-20
PATRIMONIO TECNICO	3.399.083,18	3.387.349,44 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	72,65%	72,70%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,38%	1,90%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	3,76%	4,87%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	36.051,30	30.287,83 (MILLONES)