

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

*(VALORES EN MILLONES DE PESOS)*

	abr-18	mar-18	VARIACION
<b>ACTIVO</b>			
	\$ 7.070.998,81	7.025.562,94	45.435,87
11 DISPONIBLE	799.863,14	1.455.273,92	(655.410,78)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	5.665.886,76	4.997.452,61	668.434,15
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	519.528,66	485.962,53	33.566,13
COMERCIAL	540.285,94	505.754,40	34.531,54
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(20.790,19)	(19.824,78)	(965,41)
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	34.804,25	35.154,41	(350,16)
INTERESES	7.742,21	5.981,60	1.760,61
COMISIONES	15.499,30	13.800,99	1.698,31
OTRAS CUENTAS	851,29	6.277,50	(5.426,21)
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	10.902,65	9.234,37	1.668,28
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	-	-
PROVISIONES	(191,89)	(140,74)	(51,15)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43.692,88	43.805,05	(112,17)
ACTIVOS FIJOS	48.155,56	48.123,45	32,11
DEPRECIACIÓN	(4.462,68)	(4.318,40)	(144,28)
19 OTROS ACTIVOS	7.223,12	7.914,42	(691,30)
<b>PASIVO</b>			
	\$ 5.386.792,03	5.356.256,17	30.535,86
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	5.268.647,04	5.248.612,21	20.034,83
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	1.581,28	1.685,55	(104,27)
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	52.259,88	51.509,89	749,99
25 CUENTAS POR PAGAR	52.045,48	40.339,26	11.706,22
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.226,61	5.234,79	(8,18)
29 OTROS PASIVOS	7.031,74	8.874,47	(1.842,73)
<b>PATRIMONIO</b>			
	\$ 1.684.206,78	1.669.306,77	14.900,01
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,31	(0,01)
32 RESERVAS	115.507,24	116.596,40	(1.089,16)
38 SUPERAVIT O DEFICIT	411.796,51	411.689,52	106,99
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	37.007,24	21.125,05	15.882,17
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 Abri-18	A Mar-18	VARIACION
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 182.727,12</b>	<b>128.226,58</b>	<b>54.500,54</b>
<i>OPERACIONALES</i>	182.727,12	128.226,58	54.500,54
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	12.976,94	9.692,74	3.284,20
4103 INTERESES	22.199,03	17.746,84	4.452,18
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	109.114,73	71.207,66	37.907,07
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	6.640,51	4.919,56	1.720,95
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	25.110,03	18.830,22	6.279,81
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	198,98	163,55	35,43
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	-	-	-
4135 CAMBIOS	4.578,77	3.753,64	825,13
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1.453,82	1.548,10	(94,28)
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	9,11	0,66	8,46
4145 ARRENDAMIENTOS	292,28	219,21	73,07
4195 DIVERSOS	16,17	13,24	2,93
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	136,75	131,16	5,59
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
<b>EGRESOS</b>	<b>\$ 145.719,89</b>	<b>107.101,53</b>	<b>38.618,37</b>
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	892,89	663,18	229,71
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	88.538,73	68.503,89	20.034,84
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	-	-	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.200,27	1.104,99	95,29
5115 COMISIONES	648,11	433,32	214,80
5118 LEGALES	-	-	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	8.764,02	6.448,04	2.315,98
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	957,28	957,28	-
5130 HONORARIOS	3.477,83	2.741,40	736,43
5135 CAMBIOS	9.320,42	9.281,86	38,57
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1.417,97	1.522,23	(104,27)
5140 IMPUESTOS Y TASAS	2.015,30	1.571,71	443,59
5145 ARRENDAMIENTOS	5,18	1,15	4,03
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	382,33	320,33	61,99
5155 SEGUROS	371,81	300,62	71,19
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.483,12	1.289,32	193,81
5165 ADECUACION E INSTALACION	563,58	538,76	24,82
5170 DETERIORO ( PROVISIONES )	1.986,09	1.068,82	917,27
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	238,14	133,26	104,88
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	645,27	498,84	146,44
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	285,52	214,80	70,72
5190 DIVERSOS	2.686,91	1.875,66	811,25
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	19.839,11	7.632,09	12.207,03
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 37.007,24	21.125,05	15.882,17

**INDICADORES RELEVANTES**

	A Abri-18	A Mar-18	
PATRIMONIO TECNICO	3.858.133,93	3.791.632,72	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	65,95%	66,92%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	0,5%	0,3%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	2,2%	1,3%	
	62.016,68	32.244,56	(MILLONES)