

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

*(VALORES EN MILLONES DE PESOS)*

	abr-17	mar-17	VARIACION
<b>ACTIVO</b>	\$ <b>3.446.327,48</b>	\$ <b>3.414.740,35</b>	\$ <b>31.587,13</b>
11 DISPONIBLE	1.001.224,90	786.077,22	215.147,68
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	2.103.213,53	2.292.922,83	(189.709,30)
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	274.199,40	271.898,81	2.300,59
COMERCIAL	287.871,37	285.511,78	2.359,59
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(13.704,88)	(13.645,88)	(59,00)
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	24.527,19	20.844,34	3.682,85
INTERESES	9.203,48	6.672,35	2.531,13
COMISIONES	6.014,18	5.451,59	562,59
OTRAS CUENTAS	384,77	813,99	(429,22)
IMPUESTOS	9.152,37	7.998,71	1.153,66
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	66,08	(66,08)
PROVISIONES	(227,61)	(158,38)	(69,23)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	41.773,14	41.594,44	178,70
ACTIVOS FIJOS	44.390,37	44.095,85	294,52
DEPRECIACIÓN	(2.617,23)	(2.501,41)	(115,82)
19 OTROS ACTIVOS	1.389,32	1.402,71	(13,39)
<b>PASIVO</b>	\$ <b>2.670.169,41</b>	\$ <b>2.651.729,95</b>	\$ <b>18.439,46</b>
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.577.135,09	2.561.190,26	15.944,83
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	-	-	-
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	60.192,06	58.713,12	1.478,94
25 CUENTAS POR PAGAR	20.936,20	17.899,17	3.037,03
27 OBLIGACIONES LABORALES	6.475,68	6.517,01	(41,33)
29 OTROS PASIVOS	5.430,38	7.410,39	(1.980,01)
<b>PATRIMONIO</b>	\$ <b>776.158,07</b>	\$ <b>763.010,40</b>	\$ <b>13.147,67</b>
31 CAPITAL SOCIAL	504.972,91	504.972,91	-
32 RESERVAS	135.538,17	135.538,17	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	108.364,08	108.367,65	(3,57)
3905 GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	35.828,42	22.677,18	13.151,22
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 Abr-17	A Mar-17	VARIACION
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 133.370,16</b>	<b>98.212,61</b>	<b>35.157,55</b>
<i>OPERACIONALES</i>	133.370,16	98.212,61	35.157,55
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	9.727,91	7.195,17	2.532,74
4103 INTERESES	23.284,94	18.560,56	4.724,38
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	83.440,71	58.335,46	25.105,25
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	264,18	173,57	90,61
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	12.378,12	9.444,93	2.933,19
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	983,92	512,08	471,84
4135 CAMBIOS	1.803,15	2.311,71	(508,56)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	948,18	1.299,80	(351,61)
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	4,97	0,20	4,77
4145 ARRENDAMIENTOS	210,60	140,40	70,20
4195 DIVERSOS	112,47	112,47	-
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	211,00	126,26	84,74
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
<b>EGRESOS</b>	<b>\$ 97.541,74</b>	<b>75.535,42</b>	<b>22.006,33</b>
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	914,44	683,69	230,75
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	71.439,43	55.494,60	15.944,83
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	-	-	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	174,84	169,84	5,00
5115 COMISIONES	558,01	459,59	98,42
5118 LEGALES	3,72	3,72	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	6.882,77	5.204,32	1.678,45
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	383,26	231,33	151,94
5130 HONORARIOS	4.134,91	2.897,00	1.237,91
5135 CAMBIOS	2.829,05	4.506,37	(1.677,32)
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	984,35	527,65	456,70
5145 ARRENDAMIENTOS	10,21	8,85	1,36
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	302,33	238,18	64,16
5155 SEGUROS	332,87	255,32	77,55
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	317,29	224,12	93,17
5165 ADECUACION E INSTALACION	119,47	109,84	9,63
5170 DETERIORO ( PROVISIONES )	427,19	217,54	209,65
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	28,84	25,52	3,32
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	511,17	395,35	115,82
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	295,31	222,70	72,61
5190 DIVERSOS	1.733,34	1.457,14	276,20
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	5.158,95	2.202,77	2.956,18
	-	-	-
	-	-	-
<b>59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS</b>	<b>\$ 35.828,42</b>	<b>22.677,18</b>	<b>13.151,22</b>

**INDICADORES RELEVANTES**

	A Abr-17	A Mar-17	
PATRIMONIO TECNICO	3.223.600,55	3.210.544,86	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	127,78%	116,30%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,0%	0,7%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	4,6%	3,0%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Impptos	43.234,23	26.268,71	(MILLONES)