

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	sep-19	ago-19	VARIACION
ACTIVO	\$ 7.130.253,12	7.095.351,33	34.901,79
11 DISPONIBLE	2.186.128,21	1.723.350,09	462.778,12
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	2.736.923,45	3.251.041,31	(514.117,86)
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	2.036.889,29	1.973.702,81	63.186,48
COMERCIAL	2.088.900,27	2.023.843,42	65.056,85
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(52.043,89)	(50.173,52)	(1.870,37)
16 CUENTAS POR COBRAR	122.113,58	98.930,73	23.182,85
INTERESES	46.010,01	30.255,13	15.754,88
COMISIONES	29.909,15	25.757,50	4.151,65
OTRAS CUENTAS	1.458,31	580,03	878,28
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	-	-	-
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	45.400,61	42.803,38	2.597,23
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	-	-
PROVISIONES	(665,19)	(466,00)	(199,19)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43.813,61	43.830,69	(17,08)
ACTIVOS FIJOS	49.723,89	49.722,83	1,06
DEPRECIACIÓN	(5.910,28)	(5.892,14)	(18,14)
19 OTROS ACTIVOS	4.384,98	4.495,70	(110,72)
PASIVO	\$ 5.377.380,44	5.351.983,19	25.397,25
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	5.254.599,34	5.230.032,54	24.566,80
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	19.368,80	19.507,12	(138,32)
25 CUENTAS POR PAGAR	85.714,51	84.293,24	1.421,27
27 OBLIGACIONES LABORALES	4.085,20	3.860,71	224,49
28 PROVISIONES	4.000,00	4.000,00	-
29 OTROS PASIVOS	9.612,59	10.289,58	(676,99)
PATRIMONIO	\$ 1.752.872,68	1.743.368,14	9.504,54
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	121.725,78	121.725,78	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.292,94	412.289,46	3,48
3805 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	98.958,17	89.457,11	9.501,04
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 Sep-19	A Ago-19	VARIACION
INGRESOS	\$ 464.964,03	418.449,44	46.514,60
<i>OPERACIONALES</i>	464.964,03	418.449,44	45.625,53
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	116.646,08	99.779,63	16.866,45
4103 INTERESES	50.757,90	43.319,88	7.438,02
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	183.163,66	169.682,92	13.480,75
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	8.327,65	7.296,16	1.031,49
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	3.968,91	3.542,85	426,07
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	84.389,02	77.832,08	6.556,94
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	3.542,97	3.494,61	48,36
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	168,34	168,34	-
4135 CAMBIOS	1.130,41	1.116,84	13,57
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	26,36	26,36	-
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	9,77	9,77	-
4145 ARRENDAMIENTOS	411,40	369,38	42,02
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	800,47	337,47	463,01
4195 DIVERSOS	1.095,60	970,47	125,12
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	10.525,48	10.502,67	22,81
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 366.005,87	328.992,33	37.013,54
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	562,87	496,24	66,63
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	217.823,53	193.256,73	24.566,80
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	4.125,05	3.686,99	438,06
5115 COMISIONES	2.055,28	1.883,34	171,94
5118 GASTOS LEGALES	4,55	4,55	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	21.147,40	18.838,94	2.308,46
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	2.151,63	2.109,91	41,72
5130 HONORARIOS	12.038,74	10.713,85	1.324,89
5133 PÉRDIDA POR SINIESTROS-RIESGO OPERATIVO	0,24	0,24	-
5135 CAMBIOS	1.123,23	1.123,23	-
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1,63	1,63	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	3.653,62	3.266,84	386,78
5145 ARRENDAMIENTOS	2,87	2,87	-
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.830,87	1.825,41	5,46
5155 SEGUROS	1.987,43	1.655,18	332,25
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	927,50	842,67	84,83
5165 ADECUACION E INSTALACION	70,48	62,06	8,42
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	23.743,75	21.849,56	1.894,19
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	1.212,64	1.014,45	198,19
5172 MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS-RIESGO OPERA	4.000,00	4.000,00	-
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.335,12	1.186,51	148,62
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	43,21	37,09	6,12
5190 DIVERSOS	6.423,09	5.627,88	795,21
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	59.741,12	55.506,15	4.234,97
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 98.958,17	89.457,11	9.501,06

INDICADORES RELEVANTES

	A Sep-19	A Ago-19
PATRIMONIO TECNICO	3.631.197,19	3.630.574,90 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	68,29%	68,57%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,85%	1,90%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	7,60%	7,79%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	192.687,64	176.317,72 (MILLONES)