

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	oct-18	sep-18	VARIACION
ACTIVO	\$ 7.087.972,57	\$ 7.105.252,74	(17.280,17)
11 DISPONIBLE	799.716,33	991.740,48	(192.024,15)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	5.235.547,38	5.041.934,03	193.613,35
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	945.785,90	939.174,71	6.611,19
COMERCIAL	978.726,53	971.780,41	6.946,12
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(32.973,54)	(32.638,61)	(334,93)
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	59.660,46	83.507,20	(23.846,74)
INTERESES	10.065,16	10.920,10	(854,94)
COMISIONES	20.826,21	11.612,58	9.213,63
OTRAS CUENTAS	1.827,09	37.364,92	(35.537,83)
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	27.208,41	23.857,83	3.350,58
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	-	-
PROVISIONES	(267,10)	(248,92)	(18,18)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43.144,69	43.269,90	(125,21)
ACTIVOS FIJOS	48.033,54	48.204,66	(171,12)
DEPRECIACIÓN	(4.888,85)	(4.934,76)	45,91
19 OTROS ACTIVOS	4.117,81	5.626,42	(1.508,61)
PASIVO	\$ 5.374.458,01	\$ 5.394.714,50	(20.256,49)
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	5.271.838,24	5.246.174,92	25.663,32
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	20.891,31	70.077,49	(49.186,18)
25 CUENTAS POR PAGAR	68.047,50	65.706,97	2.340,53
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.074,21	4.847,21	227,00
29 OTROS PASIVOS	8.606,75	7.907,91	698,84
PATRIMONIO	\$ 1.713.514,56	\$ 1.710.538,24	2.976,32
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	118.632,32	118.632,32	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	411.890,02	411.879,26	10,76
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	63.096,43	60.130,87	2.965,54
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 Oct-18	A Sep-18	VARIACION
INGRESOS	\$ 420.220,01	379.357,83	40.862,18
<i>OPERACIONALES</i>	420.220,01	379.357,83	40.862,18
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	46.084,36	38.993,24	7.091,12
4103 INTERESES	43.566,60	40.456,49	3.110,11
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	231.902,05	219.860,90	12.041,15
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	8.629,89	7.741,97	887,92
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	71.636,33	58.400,15	13.236,18
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	762,24	739,25	22,99
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	131,11	131,11	-
4135 CAMBIOS	14.349,47	11.176,23	3.173,24
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	293,95	293,95	-
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	13,63	11,37	2,26
4145 ARRENDAMIENTOS	729,16	656,09	73,07
4195 DIVERSOS	237,15	237,05	0,10
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	1.884,07	660,03	1.224,04
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 357.123,58	319.226,96	37.896,64
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	2.572,87	2.265,47	307,40
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	230.219,31	204.555,99	25.663,32
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	-	-	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.766,81	1.604,43	162,38
5115 COMISIONES	1.562,77	1.397,95	164,82
5118 LEGALES	-	-	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	22.024,63	19.761,22	2.263,41
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	1.368,82	1.368,82	-
5130 HONORARIOS	13.489,08	12.990,90	498,18
5133 PERDIDA POR SINIESTROS	6,63	6,63	-
5135 CAMBIOS	14.011,54	11.440,01	2.571,53
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	221,51	221,51	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	3.555,98	3.214,38	341,60
5145 ARRENDAMIENTOS	13,15	12,04	1,11
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.545,44	915,99	629,45
5155 SEGUROS	863,88	789,54	74,34
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.967,42	1.937,29	30,13
5165 ADECUACION E INSTALACION	726,46	711,52	14,94
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	14.741,81	13.368,44	1.373,37
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	1.488,31	1.284,53	203,78
5172 MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS-RIESGO OPERA	2,89	-	2,89
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.496,20	1.354,39	141,81
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	548,87	544,88	3,99
5190 DIVERSOS	5.774,60	5.290,42	484,18
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	37.154,60	34.190,59	2.964,01
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 63.096,43	60.130,87	2.965,54

INDICADORES RELEVANTES

	A Oct-18	A Sep-18
PATRIMONIO TECNICO	3.862.771,59	3.862.699,89 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	68,22%	69,68%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,07%	1,13%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	4,43%	4,71%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	122.082,20	114.088,09 (MILLONES)