

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	nov-17	oct-17	VARIACION
ACTIVO	\$ 6.132.231,78	3.449.946,33	2.682.285,45
11 DISPONIBLE	1.833.755,11	527.233,10	1.306.522,01
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	3.716.193,94	2.357.964,18	1.358.229,76
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	511.997,58	488.048,67	23.948,91
COMERCIAL	532.515,42	507.880,89	24.634,53
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(20.550,75)	(19.865,13)	(685,62)
CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA	-	-	-
16 CUENTAS POR COBRAR	26.877,70	32.659,68	(5.781,98)
INTERESES	7.599,81	10.715,60	(3.115,79)
COMISIONES	386,19	3.920,37	(3.534,18)
OTRAS CUENTAS	0,47	0,53	(0,06)
DEPOSITOS	0,69	0,53	0,16
IMPUESTOS	18.823,63	17.835,52	988,11
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	212,68	447,23	(234,55)
PROVISIONES	(145,77)	(259,57)	113,80
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	41.835,70	41.821,52	14,18
ACTIVOS FIJOS	45.604,11	45.408,56	195,55
DEPRECIACIÓN	(3.768,41)	(3.587,04)	(181,37)
19 OTROS ACTIVOS	1.571,75	2.219,18	(647,43)
PASIVO	\$ 5.357.464,62	2.678.726,83	2.678.737,79
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	5.257.610,34	2.574.042,50	2.683.567,84
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZOABLE	27,78	-	27,78
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	61.615,00	62.062,00	(447,00)
25 CUENTAS POR PAGAR	29.181,94	31.411,88	(2.229,94)
27 OBLIGACIONES LABORALES	6.074,91	6.390,55	(315,64)
29 OTROS PASIVOS	2.954,65	4.819,90	(1.865,25)
PATRIMONIO	\$ 774.767,16	771.219,50	3.547,66
31 CAPITAL SOCIAL	504.972,90	504.972,90	-
32 RESERVAS	133.069,71	133.069,71	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	108.377,05	108.372,75	4,30
3905 GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	36.893,01	33.349,65	3.543,34
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 Nov-17	A Oct-17	VARIACION
INGRESOS	\$ 314.124,00	284.639,81	29.484,19
<i>OPERACIONALES</i>	314.124,00	284.639,81	29.484,19
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	33.192,43	29.613,90	3.578,53
4103 INTERESES	43.275,03	41.262,34	2.012,69
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	189.580,97	170.445,00	19.135,97
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.131,48	987,29	144,19
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	37.712,32	33.400,95	4.311,37
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	1.621,78	1.526,47	95,30
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	11,00	11,00	-
4135 CAMBIOS	5.027,68	5.277,56	(249,88)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1.295,71	913,92	381,78
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	9,19	9,19	-
4145 ARRENDAMIENTOS	702,00	631,80	70,20
4195 DIVERSOS	186,80	186,80	-
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	377,63	373,60	4,04
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 277.230,99	251.290,16	25.940,84
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	2.619,78	2.386,90	232,88
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	192.844,68	174.779,84	18.064,84
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	-	-	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	428,36	419,31	9,05
5115 COMISIONES	2.192,35	2.102,88	89,47
5118 LEGALES	37,22	3,72	33,50
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	19.671,05	17.744,93	1.926,12
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	936,98	894,59	42,40
5130 HONORARIOS	16.430,52	12.870,34	3.560,17
5135 CAMBIOS	5.525,44	5.525,43	0,02
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	27,78	-	27,78
5140 IMPUESTOS Y TASAS	2.041,92	1.899,75	142,17
5145 ARRENDAMIENTOS	43,00	41,19	1,81
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	2.411,31	1.894,20	517,11
5155 SEGUROS	907,75	823,83	83,91
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	744,92	724,32	20,60
5165 ADECUACION E INSTALACION	3.018,96	2.461,60	557,37
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	6.543,83	6.031,71	512,12
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	842,87	779,14	63,73
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.664,30	1.482,93	181,37
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	701,08	619,27	81,81
5190 DIVERSOS	5.000,01	4.548,81	451,20
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	12.596,90	13.255,48	(658,59)
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 36.893,01	33.349,65	3.543,35

INDICADORES RELEVANTES

	A Nov-17	A Oct-17	
PATRIMONIO TECNICO	3.189.990,53	3.189.712,26	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	63,63%	96,08%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	0,6%	1,0%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	4,8%	4,3%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	61.283,91	57.417,93	(MILLONES)