

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	dic-18	nov-18	VARIACION
ACTIVO	\$ 6.982.254,50	7.073.504,06	(91.249,56)
11 DISPONIBLE	1.374.166,20	1.307.582,46	66.583,74
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	4.230.983,90	4.599.867,55	(368.883,65)
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	1.297.674,80	1.063.244,90	234.429,90
COMERCIAL	1.335.607,86	1.096.084,89	239.522,97
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(37.965,97)	(32.872,90)	(5.093,07)
16 CUENTAS POR COBRAR	31.805,27	55.803,97	(23.998,70)
INTERESES	11.844,57	6.021,92	5.822,65
COMISIONES	17.365,59	18.545,27	(1.179,68)
OTRAS CUENTAS	1.497,86	1.283,26	214,60
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	1.408,77	30.043,42	(28.634,65)
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	24,36	(24,36)
PROVISIONES	(312,21)	(114,95)	(197,26)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	44.290,95	43.033,82	1.257,13
ACTIVOS FIJOS	49.415,47	48.058,66	1.356,81
DEPRECIACIÓN	(5.124,52)	(5.024,84)	(99,68)
19 OTROS ACTIVOS	3.333,38	3.971,36	(637,98)
PASIVO	\$ 5.257.696,63	5.354.105,67	(96.409,04)
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	5.177.842,55	5.252.794,48	(74.951,93)
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	20.102,16	20.876,56	(774,40)
25 CUENTAS POR PAGAR	45.175,52	70.283,77	(25.108,25)
27 OBLIGACIONES LABORALES	4.329,29	4.327,20	2,09
29 OTROS PASIVOS	10.247,11	5.823,66	4.423,45
PATRIMONIO	\$ 1.724.557,87	1.719.398,40	5.159,47
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	118.632,32	118.632,32	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.276,79	411.724,11	552,68
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	73.752,97	69.146,18	4.606,77
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 Dic-18	A Nov-18	VARIACION
INGRESOS	\$ 507.530,21	463.666,65	43.863,56
OPERACIONALES	507.530,21	463.666,65	43.548,57
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	62.994,83	53.643,26	9.351,57
4103 INTERESES	52.045,13	46.932,62	5.112,50
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	275.989,74	254.389,99	21.599,75
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	9.387,09	9.073,01	314,08
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	314,98	-	314,98
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	84.812,98	78.182,78	6.630,19
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	1.264,67	1.087,14	177,53
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	96,47	96,47	-
4135 CAMBIOS	14.361,26	14.355,89	5,36
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	293,95	293,95	-
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	13,63	13,63	-
4145 ARRENDAMIENTOS	875,30	794,92	80,38
4195 DIVERSOS	1.384,34	1.228,86	155,48
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	3.695,86	3.574,13	121,73
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 433.777,24	394.520,47	39.256,79
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	2.750,19	2.746,32	3,87
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	279.311,44	255.518,87	23.792,58
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.974,35	1.794,17	180,18
5115 COMISIONES	1.899,49	1.747,61	151,88
5118 GASTOS LEGALES	2,04	-	2,04
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	26.749,66	24.402,26	2.347,40
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	1.385,57	1.379,88	5,69
5130 HONORARIOS	17.549,92	15.131,35	2.418,57
5133 PERDIDA POR SINIESTROS	6,63	6,63	-
5135 CAMBIOS	13.998,15	14.011,54	(13,39)
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	221,51	221,51	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	4.137,12	3.807,83	329,29
5141 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	40,35	-	40,35
5145 ARRENDAMIENTOS	17,09	15,13	1,97
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.629,66	1.651,58	(21,92)
5155 SEGUROS	1.015,85	944,93	70,92
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.413,58	2.358,99	54,59
5165 ADECUACION E INSTALACION	771,97	730,17	41,80
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	20.463,21	15.763,27	4.699,93
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	2.616,23	1.904,11	712,12
5172 MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS-RIESGO OPERA	8,18	2,89	5,29
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.801,86	1.632,19	169,68
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	559,36	552,86	6,51
5190 DIVERSOS	7.044,48	6.299,34	745,13
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	45.409,35	41.897,05	3.512,31
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 73.752,97	69.146,18	4.606,77

INDICADORES RELEVANTES

	A Dic-18	A Nov-18
PATRIMONIO TECNICO	3.866.336,14	3.863.919,18 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	68,28%	69,70%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,06%	1,07%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	4,28%	4,40%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	148.740,11	134.703,49 (MILLONES)