

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	ene-20	dic-19	VARIACION
ACTIVO	\$ 4.491.721,88	4.453.215,77	38.506,11
11 DISPONIBLE	562.731,60	760.240,21	(197.508,61)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	1.433.544,56	1.243.137,92	190.406,64
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	2.386.777,82	2.344.875,07	41.902,75
COMERCIAL	2.449.073,43	2.408.051,32	41.022,11
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(62.328,52)	(63.209,16)	880,64
16 CUENTAS POR COBRAR	55.726,53	54.606,93	1.119,60
INTERESES	39.404,10	34.089,82	5.314,28
COMISIONES	13.236,03	18.962,92	(5.726,89)
OTRAS CUENTAS	1.836,78	2.125,36	(288,58)
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	1.853,74	-	1.853,74
PROVISIONES	(604,81)	(571,86)	(32,95)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43.243,39	43.385,20	(141,81)
ACTIVOS FIJOS	49.490,22	49.490,22	-
DEPRECIACIÓN	(6.246,83)	(6.105,02)	(141,81)
19 OTROS ACTIVOS	9.697,98	6.970,44	2.727,54
PASIVO	\$ 2.716.400,20	2.687.343,43	29.056,77
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.522.110,00	2.504.970,50	17.139,50
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	119.309,09	119.355,66	(46,57)
25 CUENTAS POR PAGAR	44.711,85	36.000,62	8.711,23
27 OBLIGACIONES LABORALES	4.890,67	4.632,75	257,92
28 PROVISIONES	10.239,06	10.239,06	-
29 OTROS PASIVOS	15.139,53	12.144,84	2.994,69
PATRIMONIO	\$ 1.775.321,68	1.765.872,34	9.449,34
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	121.725,78	121.725,78	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.490,93	412.484,03	6,90
3905 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	111.766,74	-	111.766,74
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	9.442,44	111.766,74	(102.324,32)
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 Ene-20	A Dic-19	VARIACION
INGRESOS	\$ 41.319,00	587.593,63	(546.274,63)
<i>OPERACIONALES</i>	41.319,00	587.593,63	(540.231,59)
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	20.505,82	170.770,06	(150.264,23)
4103 INTERESES	2.361,37	70.331,03	(67.969,65)
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	9.355,23	203.673,21	(194.317,98)
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	474,12	11.546,32	(11.072,21)
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	437,99	5.301,24	(4.863,25)
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	5.827,20	106.957,26	(101.130,06)
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	20,73	3.678,73	(3.658,00)
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	-	269,10	(269,10)
4135 CAMBIOS	42,83	1.080,40	(1.037,57)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1,87	26,36	(24,49)
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	-	29,01	(29,01)
4145 ARRENDAMIENTOS	-	520,64	(520,64)
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	36,20	946,88	(910,68)
4195 DIVERSOS	142,28	1.239,11	(1.096,83)
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	2.113,35	11.224,27	(9.110,92)
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 31.876,56	475.826,89	(443.950,31)
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	603,71	842,93	(239,22)
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	17.139,50	288.058,78	(270.919,28)
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	316,01	5.506,27	(5.190,26)
5115 COMISIONES	155,53	3.041,90	(2.886,37)
5118 GASTOS LEGALES	2,31	4,55	(2,24)
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.513,07	28.560,05	(26.046,99)
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	11,52	2.228,78	(2.217,26)
5130 HONORARIOS	937,40	18.267,84	(17.330,44)
5133 PÉRDIDA POR SINIESTROS-RIESGO OPERATIVO	-	0,24	(0,24)
5135 CAMBIOS	1,33	1.127,77	(1.126,44)
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	13,08	1,63	11,45
5140 IMPUESTOS Y TASAS	386,69	4.998,59	(4.611,91)
5145 ARRENDAMIENTOS	0,06	2,87	(2,81)
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	957,56	2.276,52	(1.318,96)
5155 SEGUROS	509,57	2.864,80	(2.355,23)
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	646,58	1.239,68	(593,10)
5165 ADECUACION E INSTALACION	-	80,61	(80,61)
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	1.181,61	34.675,38	(33.493,77)
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	84,06	2.051,74	(1.967,69)
5172 MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS-RIESGO OPER	-	10.239,06	(10.239,06)
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	141,81	1.751,49	(1.609,68)
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	6,58	67,99	(61,41)
5190 DIVERSOS	1.094,04	9.244,08	(8.150,04)
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	5.174,55	58.693,31	(53.518,75)
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 9.442,44	111.766,74	(102.324,32)

INDICADORES RELEVANTES

	A Ene-20	A Dic-19	
PATRIMONIO TECNICO	3.384.709,73	3.634.299,77	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	70,48%	78,52%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	2,55%	2,47%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	6,57%	6,31%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	16.417,73	224.244,31	(MILLONES)