

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	oct-19	sep-19	VARIACION
ACTIVO	\$ 7.171.033,75	\$ 7.130.253,12	\$ 40.780,63
11 DISPONIBLE	2.308.387,57	2.186.128,21	122.259,36
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	2.626.708,57	2.736.923,45	(110.214,88)
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	2.053.592,36	2.036.889,29	16.703,07
COMERCIAL	2.106.062,58	2.088.900,27	17.162,31
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(52.503,13)	(52.043,89)	(459,24)
16 CUENTAS POR COBRAR	133.732,45	122.113,58	11.618,87
INTERESES	50.423,42	46.010,01	4.413,41
COMISIONES	33.733,63	29.909,15	3.824,48
OTRAS CUENTAS	2.291,08	1.458,31	832,77
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	47.957,03	45.400,61	2.556,42
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	40,50	-	40,50
PROVISIONES	(713,90)	(665,19)	(48,71)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43.663,41	43.813,61	(150,20)
ACTIVOS FIJOS	49.653,89	49.723,89	(70,00)
DEPRECIACIÓN	(5.990,48)	(5.910,28)	(80,20)
19 OTROS ACTIVOS	4.949,39	4.384,98	564,41
PASIVO	\$ 5.405.231,66	\$ 5.377.380,44	\$ 27.851,22
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	5.281.523,03	5.254.599,34	26.923,69
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	19.313,94	19.368,80	(54,86)
25 CUENTAS POR PAGAR	86.468,38	85.714,51	753,87
27 OBLIGACIONES LABORALES	4.269,52	4.085,19	184,33
28 PROVISIONES	4.000,00	4.000,00	-
29 OTROS PASIVOS	9.656,79	9.612,60	44,19
PATRIMONIO	\$ 1.765.802,09	\$ 1.752.872,68	\$ 12.929,41
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	121.725,78	121.725,78	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.293,11	412.292,94	0,17
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	111.887,41	98.958,17	12.929,22
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-19	A Sep-19	VARIACION
INGRESOS	\$ 508.767,10	464.964,03	43.803,06
OPERACIONALES	508.767,10	464.964,03	43.278,12
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	133.986,22	116.646,08	17.340,14
4103 INTERESES	58.420,73	50.757,90	7.662,83
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	192.222,01	183.163,66	9.058,35
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	9.400,69	8.327,65	1.073,04
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	4.415,19	3.968,91	446,28
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	92.470,76	84.389,02	8.081,74
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	3.564,70	3.542,97	21,72
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	192,74	168,34	24,41
4135 CAMBIOS	1.104,76	1.130,41	(25,65)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	26,36	26,36	-
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	12,33	9,77	2,55
4145 ARRENDAMIENTOS	453,41	411,40	42,02
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	854,73	800,47	54,25
4195 DIVERSOS	1.095,65	1.095,60	0,06
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	10.546,80	10.525,48	21,32
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 396.879,69	366.005,87	30.873,83
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	633,31	562,87	70,44
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	244.747,22	217.823,53	26.923,69
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	4.568,17	4.125,05	443,12
5115 COMISIONES	2.177,39	2.055,28	122,11
5118 GASTOS LEGALES	4,55	4,55	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	23.415,04	21.147,40	2.267,65
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	2.159,33	2.151,63	7,70
5130 HONORARIOS	14.491,25	12.038,74	2.452,51
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	4.159,73	3.653,62	506,11
5145 ARRENDAMIENTOS	2,87	2,87	-
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.836,33	1.830,87	5,46
5155 SEGUROS	2.280,13	1.987,43	292,70
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.115,90	927,50	188,40
5165 ADECUACION E INSTALACION	77,89	70,48	7,41
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	24.218,71	23.743,75	474,96
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	1.266,94	1.212,64	54,29
5172 MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS-RIESGO OPERA	4.000,00	4.000,00	-
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.475,60	1.335,12	140,47
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	52,31	43,21	9,10
5190 DIVERSOS	7.055,21	6.423,09	632,12
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	56.016,71	59.741,12	(3.724,41)
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 111.887,41	98.958,17	12.929,23

INDICADORES RELEVANTES

	A Oct-19	A Sep-19
PATRIMONIO TECNICO	3.631.377,55	3.631.197,19 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	70,41%	68,29%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,88%	1,85%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	7,65%	7,60%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	203.077,40	192.687,64 (MILLONES)