

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	oct-20	sep-20	VARIACION
<b>ACTIVO</b>	<b>\$ 5.637.217,18</b>	<b>4.619.085,92</b>	<b>1.018.131,26</b>
11 DISPONIBLE	1.413.898,64	683.702,42	730.196,22
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	976.555,88	753.244,02	223.311,86
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	3.062.383,86	3.009.854,81	52.529,05
COMERCIAL	3.141.920,67	3.087.673,92	54.246,75
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(79.569,72)	(77.852,02)	(1.717,70)
16 CUENTAS POR COBRAR	131.240,78	118.412,24	12.828,54
INTERESES	83.966,91	75.325,53	8.641,38
COMISIONES	13.123,78	10.507,62	2.616,16
OTRAS CUENTAS	1.802,64	1.823,44	(20,80)
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	36.321,13	34.714,97	1.606,16
PROVISIONES	(3.974,37)	(3.960,01)	(14,36)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	42.883,97	42.909,32	(25,35)
ACTIVOS FIJOS	50.206,70	50.098,34	108,36
DEPRECIACIÓN	(7.322,73)	(7.189,02)	(133,71)
19 OTROS ACTIVOS	10.254,05	10.963,11	(709,06)
<b>PASIVO</b>	<b>\$ 3.887.567,26</b>	<b>2.874.347,76</b>	<b>1.013.219,50</b>
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	3.566.786,45	2.547.808,00	1.018.978,45
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	-	1.303,08	(1.303,08)
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	119.873,73	121.426,37	(1.552,64)
25 CUENTAS POR PAGAR	175.718,54	179.028,94	(3.310,40)
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.095,14	4.838,74	256,40
28 PROVISIONES	9.784,07	9.784,07	-
29 OTROS PASIVOS	10.309,33	10.158,56	150,77
<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 1.749.649,92</b>	<b>1.744.738,16</b>	<b>4.911,76</b>
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	131.089,44	131.089,44	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.492,53	412.494,12	(1,59)
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	86.172,16	81.258,81	4.913,33
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-20	A Sep-20	VARIACION
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 403.079,50</b>	<b>365.011,95</b>	<b>38.067,55</b>
<i>OPERACIONALES</i>	403.079,50	365.011,95	37.690,17
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	227.833,61	204.127,96	23.705,65
4103 INTERESES	20.848,92	18.147,66	2.701,26
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	47.885,28	46.280,68	1.604,60
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	7.217,51	6.323,83	893,68
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	5.352,02	4.941,17	410,85
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	72.858,46	67.981,91	4.876,55
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	644,93	644,93	-
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	83,88	83,88	-
4135 CAMBIOS	751,04	940,35	(189,32)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	11.064,49	6.999,34	4.065,15
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	296,45	329,93	(33,48)
4195 DIVERSOS	2.990,08	2.989,56	0,52
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	5.242,34	5.213,01	29,33
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
<b>EGRESOS</b>	<b>\$ 316.907,34</b>	<b>283.753,14</b>	<b>33.154,21</b>
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	5.085,49	4.694,53	390,97
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	156.713,68	137.827,28	18.886,40
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	3.692,20	3.360,38	331,82
5115 COMISIONES	722,20	654,90	67,31
5118 GASTOS LEGALES	5,43	5,43	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	25.527,34	22.990,45	2.536,89
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	16,52	16,52	-
5130 HONORARIOS	15.956,50	14.386,90	1.569,60
5135 CAMBIOS	976,63	977,81	(1,18)
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	13.479,62	10.951,58	2.528,05
5140 IMPUESTOS Y TASAS	4.493,63	4.096,35	397,28
5145 ARRENDAMIENTOS	20,65	19,49	1,16
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	2.342,73	1.902,89	439,83
5155 SEGUROS	3.154,59	2.829,14	325,44
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.334,97	1.272,35	62,62
5165 ADECUACION E INSTALACION	16,51	10,14	6,38
5170 DETERIORO ( PROVISIONES )	23.259,77	21.661,52	1.598,26
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	1.745,64	1.582,51	163,14
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.370,60	1.236,88	133,71
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	194,72	163,00	31,72
5190 DIVERSOS	8.204,84	7.215,49	989,36
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	48.593,09	45.897,64	2.695,45
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 86.172,16	81.258,81	4.913,34

**INDICADORES RELEVANTES**

	A Oct-20	A Sep-20
PATRIMONIO TECNICO	3.402.622,73	3.402.046,40 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	63,63%	69,86%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,84%	2,35%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	5,94%	6,26%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	165.829,60	155.896,69 (MILLONES)