

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	oct-21	sep-21	VARIACION
ACTIVO	\$ 5.908.300,07	5.639.226,69	269.073,38
11 <i>DISPONIBLE</i>	754.187,11	518.967,67	235.219,44
12 <i>OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO</i>	-	18.801,04	(18.801,04)
13 <i>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</i>	819.843,84	804.060,07	15.783,77
14 <i>CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING</i>	4.119.644,58	4.101.018,60	18.625,98
<i>COMERCIAL</i>	4.243.606,67	4.224.069,83	19.536,84
<i>CONSUMO Y VIVIENDA</i>	32,91	32,91	-
<i>PROVISIONES</i>	(123.995,00)	(123.084,14)	(910,86)
16 <i>CUENTAS POR COBRAR</i>	154.657,26	136.829,22	17.828,04
<i>INTERESES</i>	109.407,95	93.439,39	15.968,56
<i>COMISIONES</i>	9.376,06	7.649,99	1.726,07
<i>OTRAS CUENTAS</i>	1.568,84	3.282,77	(1.713,93)
<i>DEPOSITOS</i>	0,69	0,69	-
<i>IMPUESTOS</i>	36.902,42	34.807,24	2.095,18
<i>PROVISIONES</i>	(2.598,70)	(2.350,86)	(247,84)
18 <i>ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</i>	39.205,60	39.333,28	(127,68)
<i>ACTIVOS FIJOS</i>	47.803,77	47.809,80	(6,03)
<i>DEPRECIACIÓN</i>	(8.598,17)	(8.476,52)	(121,65)
19 <i>OTROS ACTIVOS</i>	20.761,68	20.216,81	544,87
PASIVO	\$ 4.166.154,72	3.906.087,94	260.066,78
21 <i>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</i>	3.877.494,49	3.617.095,43	260.399,06
24 <i>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</i>	115.667,05	115.463,68	203,37
25 <i>CUENTAS POR PAGAR</i>	160.688,72	160.582,97	105,75
27 <i>OBLIGACIONES LABORALES</i>	5.252,18	4.825,68	426,50
29 <i>OTROS PASIVOS</i>	7.052,28	8.120,18	(1.067,90)
PATRIMONIO	\$ 1.742.145,35	1.733.138,75	9.006,60
31 <i>CAPITAL SOCIAL</i>	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 <i>RESERVAS</i>	141.206,57	141.206,57	-
38 <i>SUPERAVIT O DEFICIT</i>	410.548,88	410.551,32	(2,44)
3915 <i>GANACIAS DEL EJERCICIO</i>	70.494,11	61.485,07	9.009,02
3930 <i>RESULTADOS ACUMULADOS PROCESO DE CONVERGENCIA NIIF</i>	(8.545,51)	(8.545,51)	-

FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL S.A.
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	A Oct-21	A Sep-21	VARIACION
INGRESOS	\$ 446.642,71	401.736,75	44.905,96
<i>OPERACIONALES</i>	446.642,71	401.736,75	42.882,31
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	267.352,46	234.841,82	32.510,63
4103 INTERESES	12.282,82	11.336,72	946,10
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	8.511,47	8.827,64	(316,16)
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	18.746,99	17.548,09	1.198,90
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	15.827,63	14.293,51	1.534,13
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	3.731,30	3.241,77	489,53
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	76.456,45	69.997,93	6.458,52
4135 CAMBIOS	732,79	738,37	(5,58)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	31.945,74	29.918,28	2.027,46
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	297,41	297,41	-
4195 DIVERSOS	589,34	584,21	5,13
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	10.127,84	10.076,74	51,10
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 376.148,60	340.251,67	35.207,14
5102 INTERESES DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	719,36	29,55	689,81
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	3.751,26	3.336,59	414,67
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	182.093,39	162.381,97	19.711,43
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	4.705,80	4.126,81	578,99
5115 COMISIONES	1.551,08	1.471,88	79,19
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	28.843,67	25.838,97	3.004,71
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	162,12	162,12	-
5130 HONORARIOS	19.877,78	18.274,73	1.603,05
5135 CAMBIOS	313,74	313,99	(0,25)
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	35.297,45	33.797,18	1.500,28
5140 IMPUESTOS Y TASAS	5.836,03	5.177,46	658,58
5145 ARRENDAMIENTOS	22,58	17,28	5,30
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	2.209,07	1.647,17	561,90
5155 SEGUROS	4.381,55	4.011,54	370,02
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	473,32	396,50	76,82
5165 ADECUACION E INSTALACION	78,08	62,91	15,17
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	30.549,12	29.639,49	909,63
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	4.082,12	3.781,95	300,18
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.238,39	1.110,70	127,68
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	507,49	467,60	39,88
5190 DIVERSOS	9.675,36	8.605,90	1.069,46
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	39.779,84	35.599,39	4.180,45
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 70.494,11	61.485,07	9.698,82

INDICADORES RELEVANTES

	A Oct-21	A Sep-21	
PATRIMONIO TECNICO	4.244.408,46	4.235.219,09	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	75,00%	76,46%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,43%	1,46%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	4,88%	4,76%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Impptos	152.487,09	137.261,66	(MILLONES)