

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

*(VALORES EN MILLONES DE PESOS)*

	nov-19	oct-19	VARIACION
<b>ACTIVO</b>	\$ <b>4.476.934,82</b>	<b>7.171.033,75</b>	<b>(2.694.098,93)</b>
11 DISPONIBLE	915.864,09	2.308.387,57	(1.392.523,48)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	1.278.229,61	2.626.708,57	(1.348.478,96)
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	2.157.419,65	2.053.592,36	103.827,29
COMERCIAL	2.212.695,86	2.106.062,58	106.633,28
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(55.309,12)	(52.503,13)	(2.805,99)
16 CUENTAS POR COBRAR	76.728,44	133.732,45	(57.004,01)
INTERESES	15.342,36	50.423,42	(35.081,06)
COMISIONES	8.432,24	33.733,63	(25.301,39)
OTRAS CUENTAS	2.749,29	2.291,08	458,21
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	50.455,10	47.957,03	2.498,07
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	40,50	(40,50)
PROVISIONES	(251,24)	(713,90)	462,66
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43.582,60	43.663,41	(80,81)
ACTIVOS FIJOS	49.711,63	49.653,89	57,74
DEPRECIACIÓN	(6.129,03)	(5.990,48)	(138,55)
19 OTROS ACTIVOS	5.110,43	4.949,39	161,04
<b>PASIVO</b>	\$ <b>2.709.689,38</b>	<b>5.405.231,66</b>	<b>(2.695.542,28)</b>
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.590.557,50	5.281.523,03	(2.690.965,53)
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	19.254,26	19.313,94	(59,68)
25 CUENTAS POR PAGAR	83.290,01	86.468,38	(3.178,37)
27 OBLIGACIONES LABORALES	4.720,57	4.269,51	451,06
28 PROVISIONES	4.000,00	4.000,00	-
29 OTROS PASIVOS	7.867,04	9.656,80	(1.789,76)
<b>PATRIMONIO</b>	\$ <b>1.767.245,44</b>	<b>1.765.802,09</b>	<b>1.443,35</b>
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	121.725,78	121.725,78	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.312,14	412.293,11	19,03
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	113.311,73	111.887,41	1.424,30
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 Nov-19	A Oct-19	VARIACION
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 545.907,30</b>	<b>508.767,10</b>	<b>37.140,20</b>
<i>OPERACIONALES</i>	545.907,30	508.767,10	36.618,28
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	151.503,73	133.986,22	17.517,51
4103 INTERESES	66.981,57	58.420,73	8.560,84
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	195.851,70	192.222,01	3.629,68
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	9.960,76	9.400,69	560,06
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	4.852,36	4.415,19	437,17
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	98.330,05	92.470,76	5.859,29
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	3.663,31	3.564,70	98,61
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	182,16	192,74	(10,58)
4135 CAMBIOS	1.152,64	1.104,76	47,87
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	26,36	26,36	-
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	12,33	12,33	-
4145 ARRENDAMIENTOS	495,43	453,41	42,02
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	950,05	854,73	95,32
4195 DIVERSOS	1.100,24	1.095,65	4,58
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	10.844,61	10.546,80	297,82
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
<b>EGRESOS</b>	<b>\$ 432.595,57</b>	<b>396.879,69</b>	<b>35.715,86</b>
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	699,88	633,31	66,57
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	270.614,28	244.747,22	25.867,06
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	4.979,51	4.568,17	411,34
5115 COMISIONES	2.445,91	2.177,39	268,52
5118 GASTOS LEGALES	4,55	4,55	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	26.113,19	23.415,04	2.698,15
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	2.228,78	2.159,33	69,44
5130 HONORARIOS	15.590,65	14.491,25	1.099,40
5133 PÉRDIDA POR SINIESTROS-RIESGO OPERATIVO	0,24	0,24	-
5135 CAMBIOS	1.127,98	1.123,23	4,75
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1,63	1,63	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	4.564,47	4.159,73	404,74
5145 ARRENDAMIENTOS	2,87	2,87	-
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.844,23	1.836,33	7,90
5155 SEGUROS	2.571,40	2.280,13	291,27
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.124,61	1.115,90	8,71
5165 ADECUACION E INSTALACION	78,15	77,89	0,26
5170 DETERIORO ( PROVISIONES )	26.598,08	24.218,71	2.379,36
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	1.528,73	1.266,94	261,79
5172 MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS-RIESGO OPERA	4.000,00	4.000,00	-
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.614,15	1.475,60	138,55
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	61,41	52,31	9,10
5190 DIVERSOS	7.817,90	7.055,21	762,69
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	56.982,97	56.016,71	966,26
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 113.311,73	111.887,41	1.424,34

**INDICADORES RELEVANTES**

	A Nov-19	A Oct-19
<b>PATRIMONIO TECNICO</b>	<b>3.632.345,38</b>	<b>3.631.377,55</b> (MILLONES)
<b>RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %</b>	<b>79,46%</b>	<b>70,41%</b>
<b>ROA = Utilidad Neta / Activos totales</b>	<b>2,76%</b>	<b>1,88%</b>
<b>ROE = Utilidad Neta / Capital Contable</b>	<b>7,01%</b>	<b>7,65%</b>
<b>EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos</b>	<b>208.661,53</b>	<b>203.077,40</b> (MILLONES)