

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	nov-20	oct-20	VARIACION
ACTIVO	\$ 5.659.827,13	\$ 5.637.217,18	\$ 22.609,95
11 <i>DISPONIBLE</i>	1.370.408,15	1.413.898,64	(43.490,49)
13 <i>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</i>	1.077.053,50	976.555,88	100.497,62
14 <i>CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING</i>	3.093.938,23	3.062.383,86	31.554,37
<i>COMERCIAL</i>	3.176.670,28	3.141.920,67	34.749,61
<i>CONSUMO Y VIVIENDA</i>	32,91	32,91	-
<i>PROVISIONES</i>	(82.764,96)	(79.569,72)	(3.195,24)
16 <i>CUENTAS POR COBRAR</i>	64.201,75	131.240,78	(67.039,03)
<i>INTERESES</i>	22.680,68	83.966,91	(61.286,23)
<i>COMISIONES</i>	4.278,06	13.123,78	(8.845,72)
<i>OTRAS CUENTAS</i>	2.451,52	1.802,64	648,88
<i>DEPOSITOS</i>	0,69	0,69	-
<i>IMPUESTOS</i>	38.050,42	36.321,13	1.729,29
<i>PROVISIONES</i>	(3.259,62)	(3.974,37)	714,75
18 <i>ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</i>	42.747,64	42.883,97	(136,33)
<i>ACTIVOS FIJOS</i>	50.195,65	50.206,70	(11,05)
<i>DEPRECIACIÓN</i>	(7.448,01)	(7.322,73)	(125,28)
19 <i>OTROS ACTIVOS</i>	11.477,86	10.254,05	1.223,81
PASIVO	\$ 3.903.131,25	\$ 3.887.567,26	\$ 15.563,99
21 <i>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</i>	3.582.989,75	3.566.786,45	16.203,30
24 <i>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</i>	120.094,14	119.873,73	220,41
25 <i>CUENTAS POR PAGAR</i>	177.627,30	175.718,54	1.908,76
27 <i>OBLIGACIONES LABORALES</i>	5.115,18	5.095,14	20,04
28 <i>PROVISIONES</i>	9.045,27	9.784,07	(738,80)
29 <i>OTROS PASIVOS</i>	8.259,61	10.309,33	(2.049,72)
PATRIMONIO	\$ 1.756.695,88	\$ 1.749.649,92	\$ 7.045,96
31 <i>CAPITAL SOCIAL</i>	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 <i>RESERVAS</i>	131.089,44	131.089,44	-
38 <i>SUPERAVIT O DEFICIT</i>	412.498,83	412.492,53	6,30
3915 <i>GANACIAS DEL EJERCICIO</i>	93.211,82	86.172,16	7.039,64
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 Nov-20	A Oct-20	VARIACION
INGRESOS	\$ 450.573,36	403.079,50	47.493,86
<i>OPERACIONALES</i>	450.573,36	403.079,50	47.181,79
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	249.819,56	227.833,61	21.985,95
4103 INTERESES	23.301,61	20.848,92	2.452,69
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	48.714,95	47.885,28	829,67
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	8.172,46	7.217,51	954,95
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	5.664,08	5.352,02	312,06
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	77.384,11	72.858,46	4.525,64
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	649,06	644,93	4,13
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	83,88	83,88	-
4135 CAMBIOS	618,33	751,04	(132,70)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	24.510,66	11.064,49	13.446,17
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	296,45	296,45	-
4195 DIVERSOS	3.728,88	2.990,08	738,80
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	7.618,83	5.242,34	2.376,49
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 357.361,54	316.907,34	40.454,23
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	5.442,06	5.085,49	356,57
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	173.280,68	156.713,68	16.567,00
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	3.814,83	-	3.814,83
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	4.032,74	3.692,20	340,55
5115 COMISIONES	849,24	722,20	127,04
5118 GASTOS LEGALES	5,43	5,43	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	28.114,57	25.527,34	2.587,23
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	21,23	16,52	4,71
5130 HONORARIOS	17.243,24	15.956,50	1.286,74
5135 CAMBIOS	960,75	976,63	(15,89)
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	19.298,16	13.479,62	5.818,54
5140 IMPUESTOS Y TASAS	5.088,58	4.493,63	594,96
5145 ARRENDAMIENTOS	21,95	20,65	1,30
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	2.349,74	2.342,73	7,02
5155 SEGUROS	3.481,18	3.154,59	326,60
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.338,73	1.334,97	3,76
5165 ADECUACION E INSTALACION	28,64	16,51	12,13
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	27.724,22	23.259,77	4.464,45
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	2.138,17	1.745,64	392,53
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.506,93	1.370,60	136,33
5180 AMORTIZACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES	226,43	194,72	31,72
5190 DIVERSOS	8.796,32	8.204,84	591,48
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	51.597,72	48.593,09	3.004,63
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 93.211,82	86.172,16	7.039,63

INDICADORES RELEVANTES

	A Nov-20	A Oct-20
PATRIMONIO TECNICO	3.402.995,65	3.402.622,73 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	63,19%	63,63%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,80%	1,84%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	5,80%	5,94%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	181.493,87	165.829,60 (MILLONES)