

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	nov-21	oct-21	VARIACION
ACTIVO	\$ 5.939.305,80	5.908.300,07	31.005,73
11 DISPONIBLE	682.958,69	754.187,11	(71.228,42)
12 OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	-	-	-
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	813.566,58	819.843,84	(6.277,26)
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	4.292.985,91	4.119.644,58	173.341,33
COMERCIAL	4.420.823,67	4.243.606,67	177.217,00
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(127.870,67)	(123.995,00)	(3.875,67)
16 CUENTAS POR COBRAR	88.093,59	154.657,26	(66.563,67)
INTERESES	41.709,82	109.407,95	(67.698,13)
COMISIONES	4.803,91	9.376,06	(4.572,15)
OTRAS CUENTAS	4.274,10	1.568,84	2.705,26
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	39.045,61	36.902,42	2.143,19
PROVISIONES	(1.740,54)	(2.598,70)	858,16
18 ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	39.089,86	39.205,60	(115,74)
ACTIVOS FIJOS	47.815,57	47.803,77	11,80
DEPRECIACIÓN	(8.725,71)	(8.598,17)	(127,54)
19 OTROS ACTIVOS	22.611,17	20.761,68	1.849,49
PASIVO	\$ 4.188.475,82	4.166.154,72	22.321,10
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	3.896.020,82	3.877.494,49	18.526,33
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	114.878,96	115.667,05	(788,09)
25 CUENTAS POR PAGAR	166.822,51	160.688,72	6.133,79
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.739,49	5.252,18	487,31
29 OTROS PASIVOS	5.014,04	7.052,28	(2.038,24)
PATRIMONIO	\$ 1.750.829,98	1.742.145,35	8.684,63
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	141.206,57	141.206,57	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	410.545,37	410.548,88	(3,51)
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	79.182,25	70.494,11	8.688,12
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-21	A Oct-21	VARIACION
INGRESOS	\$ 496.574,31	446.642,71	49.931,61
<i>OPERACIONALES</i>	496.574,31	446.642,71	48.740,94
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	301.568,21	267.352,46	34.215,75
4103 INTERESES	13.830,34	12.282,82	1.547,52
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	8.401,02	8.511,47	(110,45)
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	19.729,81	18.746,99	982,82
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	16.517,98	15.827,63	690,35
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	4.212,46	3.731,30	481,17
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	85.794,73	76.456,45	9.338,28
4135 CAMBIOS	730,34	732,79	(2,45)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	32.956,97	31.945,74	1.011,24
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	316,58	297,41	19,17
4195 DIVERSOS	594,04	589,34	4,71
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	11.881,36	10.127,84	1.753,52
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 417.392,06	376.148,60	40.224,70
5102 INTERESES DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.738,13	719,36	1.018,77
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	4.206,08	3.751,26	454,82
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	200.219,42	182.093,39	18.126,02
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	5.187,48	4.705,80	481,68
5115 COMISIONES	1.633,32	1.551,08	82,24
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	31.930,02	28.843,67	3.086,35
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	162,12	162,12	-
5130 HONORARIOS	22.425,87	19.877,78	2.548,09
5135 CAMBIOS	313,63	313,74	(0,11)
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	39.894,69	35.297,45	4.597,24
5140 IMPUESTOS Y TASAS	6.474,83	5.836,03	638,79
5145 ARRENDAMIENTOS	25,34	22,58	2,76
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	2.215,91	2.209,07	6,84
5155 SEGUROS	4.782,34	4.381,55	400,79
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	568,08	473,32	94,76
5165 ADECUACION E INSTALACION	132,86	78,08	54,78
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	34.840,30	30.549,12	4.291,19
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	4.561,96	4.082,12	479,83
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.365,93	1.238,39	127,54
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	551,32	507,49	43,83
5190 DIVERSOS	10.660,30	9.675,36	984,95
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	43.502,15	39.779,84	3.722,31
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 79.182,25	70.494,11	9.706,91

INDICADORES RELEVANTES

	A Nov-21	A Oct-21
PATRIMONIO TECNICO	4.253.346,93	4.244.408,46 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	77,45%	75,00%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,46%	1,43%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	4,94%	4,88%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	170.478,73	152.487,09 (MILLONES)