

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

*(VALORES EN MILLONES DE PESOS)*

	dic-19	nov-19	VARIACION
<b>ACTIVO</b>	<b>\$ 4.453.215,77</b>	<b>4.476.934,82</b>	<b>(23.719,05)</b>
11 DISPONIBLE	760.240,21	915.864,09	(155.623,88)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	1.243.137,92	1.278.229,61	(35.091,69)
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	2.344.875,07	2.157.419,65	187.455,42
COMERCIAL	2.408.051,32	2.212.695,86	195.355,46
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(63.209,16)	(55.309,12)	(7.900,04)
16 CUENTAS POR COBRAR	54.606,93	76.728,44	(22.121,51)
INTERESES	34.089,82	15.342,36	18.747,46
COMISIONES	18.962,92	8.432,24	10.530,68
OTRAS CUENTAS	2.125,36	2.749,29	(623,93)
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	-	50.455,10	(50.455,10)
PROVISIONES	(571,86)	(251,24)	(320,62)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43.385,20	43.582,60	(197,40)
ACTIVOS FIJOS	49.490,22	49.711,63	(221,41)
DEPRECIACIÓN	(6.105,02)	(6.129,03)	24,01
19 OTROS ACTIVOS	6.970,44	5.110,43	1.860,01
<b>PASIVO</b>	<b>\$ 2.687.343,43</b>	<b>2.709.689,38</b>	<b>(22.345,95)</b>
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.504.970,50	2.590.557,50	(85.587,00)
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	119.355,66	19.254,26	100.101,40
25 CUENTAS POR PAGAR	36.000,62	83.290,01	(47.289,39)
27 OBLIGACIONES LABORALES	4.632,75	4.720,56	(87,81)
28 PROVISIONES	10.239,06	4.000,00	6.239,06
29 OTROS PASIVOS	12.144,84	7.867,05	4.277,79
<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 1.765.872,34</b>	<b>1.767.245,44</b>	<b>(1.373,10)</b>
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	121.725,78	121.725,78	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.484,03	412.312,14	171,89
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	111.766,74	113.311,73	(1.545,01)
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 Dic-19	A Nov-19	VARIACION
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 587.593,63</b>	<b>545.907,30</b>	<b>41.686,33</b>
<i>OPERACIONALES</i>	587.593,63	545.907,30	41.153,70
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	170.770,06	151.503,73	19.266,33
4103 INTERESES	70.331,03	66.981,57	3.349,46
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	203.673,21	195.851,70	7.821,51
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	11.546,32	9.960,76	1.585,57
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	5.301,24	4.852,36	448,88
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	106.957,26	98.330,05	8.627,21
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	3.678,73	3.663,31	15,42
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	269,10	182,16	86,94
4135 CAMBIOS	1.080,40	1.152,64	(72,24)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	26,36	26,36	-
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	29,01	12,33	16,69
4145 ARRENDAMIENTOS	520,64	495,43	25,21
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	946,88	950,05	(3,17)
4195 DIVERSOS	1.239,11	1.100,24	138,88
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	11.224,27	10.844,61	379,66
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
<b>EGRESOS</b>	<b>\$ 475.826,89</b>	<b>432.595,57</b>	<b>43.231,31</b>
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	842,93	699,88	143,06
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	288.058,78	270.614,28	17.444,50
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	5.506,27	4.979,51	526,76
5115 COMISIONES	3.041,90	2.445,91	595,99
5118 GASTOS LEGALES	4,55	4,55	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	28.560,05	26.113,19	2.446,86
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	2.228,78	2.228,78	-
5130 HONORARIOS	18.267,84	15.590,65	2.677,19
5133 PÉRDIDA POR SINIESTROS-RIESGO OPERATIVO	0,24	0,24	-
5135 CAMBIOS	1.127,77	1.127,98	(0,21)
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1,63	1,63	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	4.998,59	4.564,47	434,13
5145 ARRENDAMIENTOS	2,87	2,87	-
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	2.276,52	1.844,23	432,29
5155 SEGUROS	2.864,80	2.571,40	293,40
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.239,68	1.124,61	115,07
5165 ADECUACION E INSTALACION	80,61	78,15	2,46
5170 DETERIORO ( PROVISIONES )	34.675,38	26.598,08	8.077,30
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	2.051,74	1.528,73	523,01
5172 MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS-RIESGO OPER	10.239,06	4.000,00	6.239,06
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.751,49	1.614,15	137,34
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	67,99	61,41	6,58
5190 DIVERSOS	9.244,08	7.817,90	1.426,18
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	58.693,31	56.982,97	1.710,34
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 111.766,74	113.311,73	(1.544,98)

**INDICADORES RELEVANTES**

	A Dic-19	A Nov-19	
PATRIMONIO TECNICO	3.634.299,77	3.632.345,38	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	77,13%	79,46%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	2,47%	2,76%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	6,31%	7,01%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	224.244,31	208.661,53	(MILLONES)