

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	dic-21	nov-21	VARIACION
ACTIVO	\$ 5.919.535,81	5.939.305,80	(19.769,99)
11 DISPONIBLE	585.469,08	682.958,69	(97.489,61)
12 OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	-	-	-
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	837.429,07	813.566,58	23.862,49
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	4.356.879,20	4.292.985,91	63.893,29
COMERCIAL	4.487.260,13	4.420.823,67	66.436,46
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(130.413,84)	(127.870,67)	(2.543,17)
16 CUENTAS POR COBRAR	100.233,40	88.093,59	12.139,81
INTERESES	75.658,17	41.709,82	33.948,35
COMISIONES	21.661,12	4.803,91	16.857,21
OTRAS CUENTAS	5.220,35	4.274,10	946,25
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	-	39.045,61	(39.045,61)
PROVISIONES	(2.306,93)	(1.740,54)	(566,39)
18 ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	37.997,23	39.089,86	(1.092,63)
ACTIVOS FIJOS	46.153,87	47.815,57	(1.661,70)
DEPRECIACIÓN	(8.156,64)	(8.725,71)	569,07
19 OTROS ACTIVOS	1.527,83	22.611,17	(21.083,34)
PASIVO	\$ 4.142.738,31	4.188.475,82	(45.737,51)
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	3.976.330,99	3.896.020,82	80.310,17
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	115.154,53	114.878,95	275,58
25 CUENTAS POR PAGAR	37.417,87	166.822,51	(129.404,64)
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.889,74	5.739,50	150,24
29 OTROS PASIVOS	7.945,18	5.014,04	2.931,14
PATRIMONIO	\$ 1.776.797,50	1.750.829,98	25.967,52
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	141.206,57	141.206,57	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	410.042,16	410.545,37	(503,21)
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	105.652,98	79.182,25	26.470,71
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-21	A Nov-21	VARIACION
INGRESOS	\$ 581.894,10	496.574,31	85.319,79
<i>OPERACIONALES</i>	581.894,10	496.574,31	83.778,88
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	340.731,52	301.568,21	39.163,31
4103 INTERESES	15.347,03	13.830,34	1.516,69
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	12.738,81	8.401,02	4.337,79
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	32.478,18	19.729,81	12.748,36
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	17.481,06	16.517,98	963,08
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	4.743,21	4.212,46	530,75
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	107.251,71	85.794,73	21.456,98
4135 CAMBIOS	738,79	730,34	8,45
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	36.413,54	32.956,97	3.456,56
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	363,66	316,58	47,08
4195 DIVERSOS	1.599,36	594,04	1.005,31
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	11.964,92	11.881,36	83,56
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 476.241,12	417.392,06	57.393,64
5102 INTERESES DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	3.193,53	1.738,13	1.455,39
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	4.693,70	4.206,08	487,62
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	220.394,70	200.219,42	20.175,28
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	5.569,99	5.187,48	382,51
5115 COMISIONES	5.379,57	1.633,32	3.746,26
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	34.919,89	31.930,02	2.989,86
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	162,12	162,12	-
5130 HONORARIOS	26.232,52	22.425,87	3.806,66
5135 CAMBIOS	409,68	313,63	96,05
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	42.709,09	39.894,69	2.814,39
5140 IMPUESTOS Y TASAS	7.954,67	6.474,83	1.479,84
5145 ARRENDAMIENTOS	28,94	25,34	3,59
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	2.222,23	2.215,91	6,32
5155 SEGUROS	5.197,27	4.782,34	414,93
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	610,78	568,08	42,70
5165 ADECUACION E INSTALACION	133,44	132,86	0,58
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	37.291,10	34.840,30	2.450,80
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	5.304,28	4.561,96	742,32
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.483,87	1.365,93	117,94
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	616,54	551,32	65,22
5190 DIVERSOS	12.220,96	10.660,30	1.560,66
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	59.512,27	43.502,15	16.010,11
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 105.652,98	79.182,25	27.926,15

INDICADORES RELEVANTES

	A Dic-21	A Nov-21
PATRIMONIO TECNICO	4.281.519,41	4.253.346,93 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	66,65%	77,45%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,78%	1,46%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	5,95%	4,94%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	217.815,70	170.478,73 (MILLONES)