

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	ene-22	dic-21	VARIACION
ACTIVO	\$ 6.273.462,20	5.919.535,81	353.926,39
11 DISPONIBLE	750.802,13	585.469,08	165.333,05
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	875.082,75	837.429,07	37.653,68
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	4.468.039,47	4.356.879,20	111.160,27
COMERCIAL	4.600.155,66	4.487.260,13	112.895,53
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(132.149,10)	(130.413,84)	(1.735,26)
16 CUENTAS POR COBRAR	118.732,88	100.233,40	18.499,48
INTERESES	83.867,48	75.658,17	8.209,31
COMISIONES	17.038,47	21.661,12	(4.622,65)
OTRAS CUENTAS	17.386,88	5.220,35	12.166,53
DEPOSITOS	180,69	0,69	180,00
IMPUESTOS	2.643,59	-	2.643,59
PROVISIONES	(2.384,23)	(2.306,93)	(77,30)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	38.008,66	37.997,23	11,43
ACTIVOS FIJOS	46.304,78	46.153,87	150,91
DEPRECIACIÓN	(8.296,12)	(8.156,64)	(139,48)
19 OTROS ACTIVOS	22.796,31	1.527,83	21.268,48
PASIVO	\$ 4.486.200,56	4.142.738,31	343.462,25
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	3.990.038,72	3.976.330,99	13.707,73
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	414.884,29	115.154,53	299.729,76
25 CUENTAS POR PAGAR	59.668,03	37.417,87	22.250,16
27 OBLIGACIONES LABORALES	6.118,81	5.889,74	229,07
29 OTROS PASIVOS	15.490,71	7.945,18	7.545,53
PATRIMONIO	\$ 1.787.261,64	1.776.797,50	10.464,14
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	141.206,57	141.206,57	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	409.841,23	410.042,16	(200,93)
3905 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	105.652,98	-	105.652,98
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	10.665,07	105.652,98	(94.987,93)
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 Ene-22	A Dic-21	VARIACION
INGRESOS	\$ 69.768,61	581.894,10	(512.125,49)
<i>OPERACIONALES</i>	69.768,61	581.894,10	(492.380,90)
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	40.011,94	340.731,52	(300.719,58)
4103 INTERESES	1.925,08	15.347,03	(13.421,95)
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	830,54	12.738,81	(11.908,28)
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	2.087,15	32.478,18	(30.391,03)
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	2.273,50	17.481,06	(15.207,57)
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	543,22	4.743,21	(4.199,99)
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	8.094,02	107.251,71	(99.157,70)
4135 CAMBIOS	861,46	738,79	122,67
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	10.359,12	36.413,54	(26.054,41)
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	35,13	363,66	(328,53)
4195 DIVERSOS	0,00	1.599,36	(1.599,35)
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	2.736,46	11.964,92	(9.228,45)
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 59.103,53	476.241,12	(415.769,06)
5102 INTERESES DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.825,00	3.193,53	(1.368,52)
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	1.506,20	4.693,70	(3.187,51)
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	24.656,22	220.394,70	(195.738,47)
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	2.073,71	5.569,99	(3.496,27)
5115 COMISIONES	98,58	5.379,57	(5.280,99)
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.890,93	34.919,89	(32.028,96)
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	-	162,12	(162,12)
5130 HONORARIOS	1.418,84	26.232,52	(24.813,69)
5135 CAMBIOS	1.060,72	409,68	651,05
5139 POR VALORIACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	7.986,97	42.709,09	(34.722,11)
5140 IMPUESTOS Y TASAS	839,74	7.954,67	(7.114,93)
5145 ARRENDAMIENTOS	1,93	28,94	(27,01)
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	7,30	2.222,23	(2.214,93)
5155 SEGUROS	460,44	5.197,27	(4.736,84)
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	26,19	610,78	(584,59)
5165 ADECUACION E INSTALACION	-	133,44	(133,44)
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	4.117,77	37.291,10	(33.173,33)
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	431,24	5.304,28	(4.873,03)
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	139,48	1.483,87	(1.344,39)
5180 AMORTIZACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES	67,53	616,54	(549,01)
5190 DIVERSOS	1.345,43	12.220,96	(10.875,53)
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	6.377,78	59.512,27	(53.134,48)
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 10.665,07	105.652,98	(96.356,43)

INDICADORES RELEVANTES

	A Ene-22	A Dic-21	
PATRIMONIO TECNICO	4.293.294,14	4.281.519,41	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	63,88%	66,65%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	2,06%	1,78%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	7,40%	5,95%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	22.638,62	217.815,70	(MILLONES)