

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

*(VALORES EN MILLONES DE PESOS)*

	feb-22	ene-22	VARIACION
<b>ACTIVO</b>	\$ <b>6.300.323,04</b>	\$ <b>6.273.462,20</b>	\$ <b>26.860,84</b>
11 <b>DISPONIBLE</b>	322.699,00	750.802,13	(428.103,13)
13 <b>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</b>	863.229,26	875.082,75	(11.853,49)
14 <b>CARTEADE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING</b>	4.930.996,53	4.468.039,47	462.957,06
COMERCIAL	5.074.001,97	4.600.155,66	473.846,31
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(143.038,35)	(132.149,10)	(10.889,25)
16 <b>CUENTAS POR COBRAR</b>	117.320,83	118.732,88	(1.412,05)
INTERESES	93.770,22	83.867,48	9.902,74
COMISIONES	4.492,07	17.038,47	(12.546,40)
OTRAS CUENTAS	16.567,51	17.386,88	(819,37)
DEPOSITOS	180,69	180,69	-
IMPUESTOS	4.892,91	2.643,59	2.249,32
PROVISIONES	(2.582,57)	(2.384,23)	(198,34)
18 <b>ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	38.105,32	38.008,66	96,66
ACTIVOS FIJOS	46.537,29	46.304,78	232,51
DEPRECIACIÓN	(8.431,97)	(8.296,12)	(135,85)
19 <b>OTROS ACTIVOS</b>	27.972,10	22.796,31	5.175,79
<b>PASIVO</b>	\$ <b>4.509.095,00</b>	\$ <b>4.486.200,56</b>	\$ <b>22.894,44</b>
21 <b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</b>	4.014.775,98	3.990.038,72	24.737,26
24 <b>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	416.418,30	414.884,29	1.534,01
25 <b>CUENTAS POR PAGAR</b>	58.752,77	59.668,03	(915,26)
27 <b>OBLIGACIONES LABORALES</b>	6.410,25	6.118,81	291,44
29 <b>OTROS PASIVOS</b>	12.737,70	15.490,71	(2.753,01)
<b>PATRIMONIO</b>	\$ <b>1.791.228,04</b>	\$ <b>1.787.261,64</b>	\$ <b>3.966,40</b>
31 <b>CAPITAL SOCIAL</b>	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 <b>RESERVAS</b>	141.206,57	141.206,57	-
38 <b>SUPERAVIT O DEFICIT</b>	409.834,54	409.841,23	(6,69)
3905 <b>RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>	105.652,98	105.652,98	-
3915 <b>GANACIAS DEL EJERCICIO</b>	14.638,16	10.665,07	3.973,07
3930 <b>RESULTADOS ACUMULADOS PROCESO DE CONVERGENCIA NIIF</b>	(8.545,51)	(8.545,51)	-

**FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL S.A.  
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO**

*(VALORES EN MILLONES DE PESOS)*

	A Feb-22	A Ene-22	VARIACION
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 136.497,48</b>	<b>69.768,61</b>	<b>66.728,88</b>
<i>OPERACIONALES</i>	136.497,48	69.768,61	61.972,15
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	81.202,19	40.011,94	41.190,26
4103 INTERESES	3.248,48	1.925,08	1.323,40
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	-	830,54	(830,54)
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	4.280,58	2.087,15	2.193,44
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	6.441,32	2.273,50	4.167,82
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	1.099,34	543,22	556,13
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	15.441,80	8.094,02	7.347,78
4135 CAMBIOS	1.730,75	861,46	869,29
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	19.410,65	10.359,12	9.051,53
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	67,92	35,13	32,80
4195 DIVERSOS	8,57	0,00	8,57
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	3.551,75	2.736,46	815,29
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
<b>EGRESOS</b>	<b>\$ 121.859,32</b>	<b>59.103,53</b>	<b>60.890,50</b>
5102 INTERESES DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	3.690,29	1.825,00	1.865,28
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	3.587,66	1.506,20	2.081,46
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	48.952,92	24.656,22	24.296,70
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	2.439,91	2.073,71	366,19
5115 COMISIONES	197,80	98,58	99,23
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	6.493,74	2.890,93	3.602,82
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	98,05	-	98,05
5130 HONORARIOS	5.070,69	1.418,84	3.651,85
5135 CAMBIOS	2.481,55	1.060,72	1.420,82
5139 POR VALORIACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	15.111,11	7.986,97	7.124,13
5140 IMPUESTOS Y TASAS	1.699,56	839,74	859,82
5145 ARRENDAMIENTOS	1,93	1,93	-
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	715,48	7,30	708,18
5155 SEGUROS	870,56	460,44	410,12
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	66,01	26,19	39,83
5165 ADECUACION E INSTALACION	10,52	-	10,52
5170 DETERIORO ( PROVISIONES )	15.314,72	4.117,77	11.196,95
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	1.137,18	431,24	705,93
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	275,33	139,48	135,85
5180 AMORTIZACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES	142,63	67,53	75,10
5190 DIVERSOS	2.204,53	1.345,43	859,10
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	8.226,13	6.377,78	1.848,34
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 14.638,16	10.665,07	5.838,38

**INDICADORES RELEVANTES**

	A Feb-22	A Ene-22	
<b>PATRIMONIO TECNICO</b>	<b>4.302.030,03</b>	<b>4.281.519,41</b>	(MILLONES)
<b>RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %</b>	<b>68,10%</b>	<b>66,65%</b>	
<b>ROA = Utilidad Neta / Activos totales</b>	<b>1,40%</b>	<b>1,78%</b>	
<b>ROE = Utilidad Neta / Capital Contable</b>	<b>5,00%</b>	<b>5,95%</b>	
<b>EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos</b>	<b>41.433,70</b>	<b>22.638,62</b>	(MILLONES)