

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	mar-22	feb-22	VARIACION
ACTIVO	\$ 6.879.233,76	6.300.323,04	578.910,72
11 DISPONIBLE	909.114,86	322.699,00	586.415,86
12 OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	13.758,07	-	13.758,07
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	764.029,17	863.229,26	(99.200,09)
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	4.954.738,05	4.930.996,53	23.741,52
COMERCIAL	5.098.923,57	5.074.001,97	24.921,60
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(144.218,43)	(143.038,35)	(1.180,08)
16 CUENTAS POR COBRAR	168.127,53	117.320,83	50.806,70
INTERESES	141.154,62	93.770,22	47.384,40
COMISIONES	6.927,92	4.492,07	2.435,85
OTRAS CUENTAS	15.554,62	16.567,51	(1.012,89)
DEPOSITOS	140,69	180,69	(40,00)
IMPUESTOS	7.686,94	4.892,91	2.794,03
PROVISIONES	(3.337,26)	(2.582,57)	(754,69)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	38.050,22	38.105,32	(55,10)
ACTIVOS FIJOS	46.624,94	46.537,29	87,65
DEPRECIACIÓN	(8.574,72)	(8.431,97)	(142,75)
19 OTROS ACTIVOS	31.415,86	27.972,10	3.443,76
PASIVO	\$ 5.164.915,36	4.509.095,00	655.820,36
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	4.554.429,35	4.014.775,98	539.653,37
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	418.413,84	416.418,30	1.995,54
25 CUENTAS POR PAGAR	172.931,56	58.752,77	114.178,79
27 OBLIGACIONES LABORALES	7.133,15	6.410,25	722,90
29 OTROS PASIVOS	12.007,46	12.737,70	(730,24)
PATRIMONIO	\$ 1.714.318,40	1.791.228,04	(76.909,64)
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	151.771,87	141.206,57	10.565,30
38 SUPERAVIT O DEFICIT	409.852,36	409.834,54	17,82
3905 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-	105.652,98	(105.652,98)
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	32.798,38	14.638,16	18.160,20
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 Mar-22	A Feb-22	VARIACION
INGRESOS	\$ 230.795,69	136.497,48	94.298,21
<i>OPERACIONALES</i>	230.795,69	136.497,48	87.082,73
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	130.925,26	81.202,19	49.723,07
4103 INTERESES	4.987,38	3.248,48	1.738,90
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.437,86	-	1.437,86
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	9.778,45	4.280,58	5.497,87
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	12.935,22	6.441,32	6.493,90
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	1.786,33	1.099,34	686,99
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	28.975,33	15.441,80	13.533,53
4135 CAMBIOS	984,31	1.730,75	(746,43)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	34.609,61	19.410,65	15.198,96
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	102,52	67,92	34,60
4195 DIVERSOS	11,45	8,57	2,88
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	4.095,79	3.551,75	544,04
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 197.997,31	121.859,32	72.772,47
5102 INTERESES DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	7.055,80	3.690,29	3.365,51
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	6.141,77	3.587,66	2.554,12
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	77.458,58	48.952,92	28.505,66
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	2.882,80	2.439,91	442,90
5115 COMISIONES	476,31	197,80	278,51
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	10.410,31	6.493,74	3.916,56
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	98,05	98,05	-
5130 HONORARIOS	12.367,71	5.070,69	7.297,02
5135 CAMBIOS	3.798,71	2.481,55	1.317,16
5139 POR VALORIACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	23.797,63	15.111,11	8.686,52
5140 IMPUESTOS Y TASAS	2.693,21	1.699,56	993,66
5145 ARRENDAMIENTOS	8,18	1,93	6,25
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	817,21	715,48	101,72
5155 SEGUROS	1.273,54	870,56	402,98
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	89,38	66,01	23,37
5165 ADECUACION E INSTALACION	10,52	10,52	-
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	17.269,83	15.314,72	1.955,11
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	1.661,15	1.137,18	523,97
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	418,08	275,33	142,75
5180 AMORTIZACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES	223,37	142,63	80,74
5190 DIVERSOS	3.892,54	2.204,53	1.688,00
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	18.956,63	8.226,13	10.730,50
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 32.798,38	14.638,16	21.525,74

INDICADORES RELEVANTES

	A Mar-22	A Feb-22
PATRIMONIO TECNICO	4.224.002,53	4.281.519,41 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	66,99%	66,65%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,92%	1,78%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	7,88%	5,95%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	74.020,66	41.433,70 (MILLONES)