

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

*(VALORES EN MILLONES DE PESOS)*

	abr-22	mar-22	VARIACION
<b>ACTIVO</b>	\$ <b>6.998.461,14</b>	\$ <b>6.879.233,76</b>	\$ <b>119.227,38</b>
11 <i>DISPONIBLE</i>	901.435,76	909.114,86	(7.679,10)
12 <i>OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO</i>	2.917,22	13.758,07	(10.840,85)
13 <i>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</i>	840.991,91	764.029,17	76.962,74
14 <i>CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING</i>	4.973.634,70	4.954.738,05	18.896,65
<i>COMERCIAL</i>	5.118.393,16	5.098.923,57	19.469,59
<i>CONSUMO Y VIVIENDA</i>	32,91	32,91	-
<i>PROVISIONES</i>	(144.791,37)	(144.218,43)	(572,94)
16 <i>CUENTAS POR COBRAR</i>	207.348,27	168.127,53	39.220,74
<i>INTERESES</i>	169.656,12	141.154,62	28.501,50
<i>COMISIONES</i>	9.763,97	6.927,92	2.836,05
<i>OTRAS CUENTAS</i>	2.877,37	15.554,62	(12.677,25)
<i>DEPOSITOS</i>	200,69	140,69	60,00
<i>IMPUESTOS</i>	28.568,84	7.686,94	20.881,90
<i>PROVISIONES</i>	(3.718,72)	(3.337,26)	(381,46)
18 <i>ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</i>	37.900,64	38.050,22	(149,58)
<i>ACTIVOS FIJOS</i>	46.624,94	46.624,94	-
<i>DEPRECIACIÓN</i>	(8.724,30)	(8.574,72)	(149,58)
19 <i>OTROS ACTIVOS</i>	34.232,64	31.415,86	2.816,78
<b>PASIVO</b>	\$ <b>5.269.691,57</b>	\$ <b>5.164.915,36</b>	\$ <b>104.776,21</b>
21 <i>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</i>	4.653.701,26	4.554.429,35	99.271,91
24 <i>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</i>	404.519,45	418.413,84	(13.894,39)
25 <i>CUENTAS POR PAGAR</i>	194.287,51	172.931,56	21.355,95
27 <i>OBLIGACIONES LABORALES</i>	7.697,16	7.133,15	564,01
29 <i>OTROS PASIVOS</i>	9.486,19	12.007,46	(2.521,27)
<b>PATRIMONIO</b>	\$ <b>1.728.769,57</b>	\$ <b>1.714.318,40</b>	\$ <b>14.451,17</b>
31 <i>CAPITAL SOCIAL</i>	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 <i>RESERVAS</i>	151.771,87	151.771,87	-
38 <i>SUPERAVIT O DEFICIT</i>	409.855,81	409.852,36	3,45
3915 <i>GANACIAS DEL EJERCICIO</i>	47.246,10	32.798,38	14.447,70
3930 <i>RESULTADOS ACUMULADOS PROCESO DE CONVERGENCIA NIIF</i>	(8.545,51)	(8.545,51)	-

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

*(VALORES EN MILLONES DE PESOS)*

	A Abr-22	A Mar-22	VARIACION
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 312.116,80</b>	<b>230.795,69</b>	<b>81.321,11</b>
<i>OPERACIONALES</i>	312.116,80	230.795,69	81.321,12
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	179.874,70	130.925,26	48.949,44
4103 INTERESES	8.632,85	4.987,38	3.645,48
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	2.897,31	1.437,86	1.459,44
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	14.072,95	9.778,45	4.294,50
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	17.835,28	12.935,22	4.900,06
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	2.491,84	1.786,33	705,50
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	38.832,90	28.975,33	9.857,57
4135 CAMBIOS	4.616,12	984,31	3.631,81
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	37.996,24	34.609,61	3.386,64
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	131,40	102,52	28,88
4195 DIVERSOS	11,72	11,45	0,27
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	4.557,32	4.095,79	461,53
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
<b>EGRESOS</b>	<b>\$ 264.870,70</b>	<b>197.997,31</b>	<b>66.873,41</b>
5102 INTERESES DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	13.331,99	7.055,80	6.276,19
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	8.655,06	6.141,77	2.513,28
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	105.192,32	77.458,58	27.733,75
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	3.091,31	2.882,80	208,50
5115 COMISIONES	571,89	476,31	95,58
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	13.824,09	10.410,31	3.413,78
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	98,05	98,05	-
5130 HONORARIOS	15.981,62	12.367,71	3.613,91
5135 CAMBIOS	4.598,02	3.798,71	799,31
5139 POR VALORIACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	30.155,68	23.797,63	6.358,06
5140 IMPUESTOS Y TASAS	4.105,26	2.693,21	1.412,05
5145 ARRENDAMIENTOS	10,11	8,18	1,93
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	823,74	817,21	6,53
5155 SEGUROS	1.748,36	1.273,54	474,82
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	97,00	89,38	7,62
5165 ADECUACION E INSTALACION	10,52	10,52	-
5170 DETERIORO ( PROVISIONES )	18.527,22	17.269,83	1.257,39
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	1.819,90	1.661,15	158,75
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	567,66	418,08	149,58
5180 AMORTIZACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES	317,38	223,37	94,01
5190 DIVERSOS	5.516,97	3.892,54	1.624,43
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	29.543,86	18.956,63	10.587,23
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 47.246,10	32.798,38	14.447,70

**INDICADORES RELEVANTES**

	A Abr-22	A Mar-22
<b>PATRIMONIO TECNICO</b>	<b>4.239.988,51</b>	<b>4.224.002,53</b> (MILLONES)
<b>RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %</b>	<b>66,39%</b>	<b>66,99%</b>
<b>ROA = Utilidad Neta / Activos totales</b>	<b>2,04%</b>	<b>1,92%</b>
<b>ROE = Utilidad Neta / Capital Contable</b>	<b>8,42%</b>	<b>7,88%</b>
<b>EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos</b>	<b>102.127,37</b>	<b>74.020,66</b> (MILLONES)