

FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL S.A.
ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Cifras en millones de pesos Colombianos)

| ACTIVO | NOTA | 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | 31 DE DICIEMBRE DE 2018 | PASIVO Y PATRIMONIO | NOTA | 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | 31 DE DICIEMBRE DE 2018 |
|---|---------------|-------------------------|-------------------------|--|----------------|-------------------------|-------------------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | 8 | \$ 1.037.555 | 1.576.303 | PASIVOS FINANCIEROS | | \$ 2.624.327 | 5.197.945 |
| Moneda Legal | | 1.037.366 | 1.575.906 | | | | |
| Moneda Extranjera | | 189 | 397 | | | | |
| ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSION | 9 y 27 | 963.917 | 4.028.388 | TITULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN | 16 y 27 | 2.504.971 | 2.504.768 |
| Valor Razonable con Cambios en Resultado Instrumentos de Deuda | | 797.065 | 3.913.194 | Bonos Subordinados | | | 2.673.075 |
| Valor Razonable con Cambios en Resultado Instrumentos de Patrimonio | | 94.870 | 42.445 | Bonos ordinarios | | | |
| Valor Razonable con cambios en ORI Instrumentos de Patrimonio | | 87 | 70 | | | | |
| A Variación Patrimonial con Cambios en el Patrimonio ORI | | 37 | 36 | CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS | 17 | 119.216 | 19.756 |
| Inversiones Derechos Fiduciarios | | 1.525 | 2.525 | Crédito Financiera de Desarrollo Territorial - FINDETER | | 140 | 346 |
| Inversiones Hasta el Vencimiento | | 70.333 | 70.118 | Otras Entidades Financieras - Créditos ordinarios | | | |
| | | | | | | | |
| CARTERA DE CREDITOS, NETO | 10 | 2.344.875 | 1.297.675 | CUENTAS POR PAGAR | 18 | 4.894 | 6.607 |
| Cartera de Vivienda | | 15 | 15 | Costos y Gastos por pagar | | 2.244 | 2.574 |
| Menos: Deterioro | | (15) | (15) | Otras cuentas por Pagar | | 2.650 | 4.033 |
| | | | | | | | |
| Cartera de Consumo | | 18 | 18 | PASIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 19 | 20.873 | 31.378 |
| Menos: Deterioro | | (18) | (18) | Impuesto Diferido | | 9.073 | 14.740 |
| | | | | Impuesto corriente sobre la Renta | | 11.800 | 16.638 |
| | | | | | | | |
| Cartera Comerciales | | 2.344.875 | 1.297.675 | BENEFICIOS A EMPLEADOS | 20 | 4.633 | 4.329 |
| Categoría A, Riesgo Normal | | 2.363.993 | 1.291.508 | Obligaciones Laborales | | 2.674 | 2.537 |
| Categoría B, Riesgo Aceptable | | 41.000 | 41.000 | Pensiones de Jubilación | | 1.959 | 1.792 |
| Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad | | 3.058 | 3.100 | | | | |
| Menos: Deterioro | | (39.095) | (24.577) | PROVISIONES | 21 | 10.239 | - |
| Menos: Deterioro - Provisión General | | (24.081) | (13.356) | Provisiones y Estimaciones por procesos Administrativos | | 10.239 | - |
| | | | | | | | |
| CUENTAS POR COBRAR, NETO | 11 | 54.606 | 30.396 | OTROS PASIVOS | 22 | 15.465 | 12.735 |
| Intereses | | 34.090 | 11.844 | Ingresos Anticipados | | 12.145 | 10.247 |
| Comisiones y Honorarios | | 18.963 | 17.366 | Pasivo por Impuestos | | 3.320 | 2.488 |
| Arrendamientos | | - | 84 | | | | |
| Otras | | 2.125 | 1.414 | TOTAL PASIVO | | 2.680.431 | 5.252.994 |
| Menos: Deterioro | | (572) | (312) | | | | |
| | | | | | | | |
| INVERSIONES EN COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS | 12 | 1.907 | 460 | PATRIMONIO | | 1.765.872 | 1.724.558 |
| | | | | CAPITAL SOCIAL | | 1.128.441 | 1.128.441 |
| | | | | Dividido en 11.284.413 acciones para 2019 y 2018 | | 1.128.441 | 1.128.441 |
| | | | | de valor nominal de \$ 100.000 (en pesos) cada una | | | |
| | | | | | | | |
| PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO | | 30.885 | 31.355 | RESERVAS | 24 | 121.726 | 118.633 |
| Terrenos, Edificios | | 26.614 | 26.614 | Reserva Legal | | 119.846 | 112.471 |
| Enseres y Accesorios | | 1.189 | 1.187 | Reservas Estatutarias y Ocasionales | | 1.880 | 6.162 |
| Equipo Informático | | 3.922 | 3.432 | | | | |
| Vehículos | | 917 | 1.112 | SUPERAVIT O DEFICIT | | 370.616 | 370.616 |
| Menos: Depreciación de Propiedades y Equipo | | (6.105) | (5.124) | Prima en Colocación de Acciones | | 370.616 | 370.616 |
| Revalorización de Propiedades y Equipo | | 4.348 | 4.134 | | | | |
| | | | | | | | |
| PROPIEDADES INVERSIÓN, NETO | 14 | 12.500 | 12.936 | OTRO RESULTADO INTEGRAL | | 41.868 | 41.661 |
| Propiedades de Inversión | | 12.500 | 12.936 | Ganancias no Realizadas | | 85 | 67 |
| | | | | Neto - Valorización de bienes inmuebles en uso e impuesto diferido | 24 | 41.783 | 41.594 |
| | | | | | | | |
| OTROS ACTIVOS, NETO | 15 | 58 | 39 | GANANCIAS ACUMULADAS - Adopción NIIF por primera vez | | (8.546) | (8.546) |
| Intangibles - Cargos Diferidos | | 45 | 34 | | | | |
| Gastos Pagados por Anticipado | | 13 | 5 | UTILIDAD DEL EJERCICIO | | 111.767 | 73.753 |
| | | | | | | | |
| TOTAL ACTIVO | | \$ 4.446.303 | 6.977.552 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | \$ 4.446.303 | 6.977.552 |

Las notas adjuntas son parte integral de estos Estados Financieros Separados.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros Separados y que los mismos se han tomado fielmente de los libros de contabilidad de la Financiera.

FRANCISCO LOZANO GAMBA
REPRESENTANTE LEGAL

WILSON ALONSO ACEVEDO
CONTADOR
T.P.No. 87.776 T

VERIKA PAOLA MARQUEZ SALAMANCA
REVISOR FISCAL
DE FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL S.A.
T.P.No. 152.503 T
Miembro de KPMG S.A.S
(Véase mi informe del 25 de febrero de 2020)