

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	ene-21	dic-20	VARIACION
ACTIVO	\$ 5.481.210,42	\$ 5.454.626,46	\$ 26.583,96
11 DISPONIBLE	816.834,81	1.208.157,29	(391.322,48)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	1.097.094,68	1.038.048,33	59.046,35
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	3.449.722,03	3.098.873,27	350.848,76
COMERCIAL	3.556.500,16	3.199.249,46	357.250,70
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(106.811,04)	(100.409,10)	(6.401,94)
16 CUENTAS POR COBRAR	59.236,72	55.137,88	4.098,84
INTERESES	48.889,52	39.113,29	9.776,23
COMISIONES	7.406,87	14.376,74	(6.969,87)
OTRAS CUENTAS	2.512,02	3.328,37	(816,35)
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	2.572,76	-	2.572,76
PROVISIONES	(2.145,14)	(1.681,21)	(463,93)
18 ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	39.376,55	39.496,90	(120,35)
ACTIVOS FIJOS	46.881,25	46.881,24	0,01
DEPRECIACIÓN	(7.504,70)	(7.384,34)	(120,36)
19 OTROS ACTIVOS	18.945,63	14.912,79	4.032,84
PASIVO	\$ 3.705.768,10	\$ 3.691.793,92	\$ 13.974,18
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	3.519.146,21	3.511.684,39	7.461,82
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	116.733,90	117.544,92	(811,02)
25 CUENTAS POR PAGAR	50.484,47	44.815,68	5.668,79
27 OBLIGACIONES LABORALES	4.269,84	4.033,51	236,33
29 OTROS PASIVOS	15.133,68	13.715,42	1.418,26
PATRIMONIO	\$ 1.775.442,32	\$ 1.762.832,54	\$ 12.609,78
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	131.089,44	131.089,44	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	410.674,50	410.676,00	(1,50)
3905 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	101.171,31	-	101.171,31
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	12.611,28	101.171,31	(88.560,05)
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-21	A Dic-20	VARIACION
INGRESOS	\$ 60.387,26	512.336,21	(451.948,95)
<i>OPERACIONALES</i>	60.387,26	512.336,21	(446.385,77)
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	23.001,21	271.543,21	(248.541,99)
4103 INTERESES	1.775,37	25.434,44	(23.659,07)
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	6.692,43	51.710,72	(45.018,28)
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.719,95	13.256,12	(11.536,16)
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	652,47	-	652,47
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	305,08	5.969,85	(5.664,77)
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	13.827,29	82.972,61	(69.145,32)
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	-	658,69	(658,69)
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	-	92,10	(92,10)
4135 CAMBIOS	59,31	577,10	(517,78)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	8.806,35	37.560,15	(28.753,79)
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	-	458,75	(458,75)
4195 DIVERSOS	33,99	14.190,01	(14.156,02)
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	3.513,80	7.901,98	(4.388,18)
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 47.775,98	411.164,91	(363.388,90)
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	359,96	5.815,62	(5.455,67)
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	13.395,71	187.547,57	(174.151,87)
5106 VALORACIÓN INVERSIONES A VALOR RAZONABLE - INSTRUMENTOS DE	-	8.196,50	(8.196,50)
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	360,12	4.773,66	(4.413,54)
5115 COMISIONES	80,53	952,47	(871,94)
5118 GASTOS LEGALES	-	5,43	(5,43)
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.728,25	30.669,50	(27.941,26)
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	0,46	21,23	(20,76)
5130 HONORARIOS	576,49	20.601,43	(20.024,94)
5135 CAMBIOS	24,35	1.004,71	(980,36)
5139 POR VALORIACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	10.981,01	27.622,48	(16.641,47)
5140 IMPUESTOS Y TASAS	572,35	6.130,38	(5.558,03)
5145 ARRENDAMIENTOS	1,51	23,12	(21,61)
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	6,32	2.356,76	(2.350,43)
5155 SEGUROS	598,94	3.817,14	(3.218,20)
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	57,44	1.431,12	(1.373,68)
5165 ADECUACION E INSTALACION	11,42	36,90	(25,48)
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	8.359,23	43.847,40	(35.488,17)
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	2.020,44	2.363,87	(343,43)
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	120,35	1.639,41	(1.519,05)
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	32,53	259,97	(227,44)
5190 DIVERSOS	1.195,74	10.440,05	(9.244,31)
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	6.292,85	51.608,18	(45.315,33)
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 12.611,28	101.171,31	(88.560,05)

INDICADORES RELEVANTES

	A Ene-21	A Dic-20
PATRIMONIO TECNICO	4.270.806,58	4.167.951,80 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	76,07%	77,13%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	2,80%	1,90%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	8,90%	5,70%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	30.009,03	207.020,52 (MILLONES)