

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	feb-21	ene-21	VARIACION
ACTIVO	\$ 5.490.781,75	\$ 5.481.210,42	\$ 9.571,33
11 <i>DISPONIBLE</i>	1.001.427,67	816.834,81	184.592,86
12 <i>OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO</i>	51.055,66	-	51.055,66
13 <i>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</i>	814.217,73	1.097.094,68	(282.876,95)
14 <i>CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING</i>	3.502.561,15	3.449.722,03	52.839,12
<i>COMERCIAL</i>	3.610.684,99	3.556.500,16	54.184,83
<i>CONSUMO Y VIVIENDA</i>	32,91	32,91	-
<i>PROVISIONES</i>	(108.156,75)	(106.811,04)	(1.345,71)
16 <i>CUENTAS POR COBRAR</i>	64.450,92	59.236,72	5.214,20
<i>INTERESES</i>	49.790,46	48.889,52	900,94
<i>COMISIONES</i>	6.574,51	7.406,87	(832,36)
<i>OTRAS CUENTAS</i>	5.684,00	2.512,02	3.171,98
<i>DEPOSITOS</i>	0,69	0,69	-
<i>IMPUESTOS</i>	4.194,53	2.572,76	1.621,77
<i>PROVISIONES</i>	(1.793,27)	(2.145,14)	351,87
18 <i>ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</i>	39.256,19	39.376,55	(120,36)
<i>ACTIVOS FIJOS</i>	46.881,24	46.881,25	(0,01)
<i>DEPRECIACIÓN</i>	(7.625,05)	(7.504,70)	(120,35)
19 <i>OTROS ACTIVOS</i>	17.812,43	18.945,63	(1.133,20)
PASIVO	\$ 3.710.747,22	\$ 3.705.768,10	\$ 4.979,12
21 <i>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</i>	3.531.596,26	3.519.146,21	12.450,05
24 <i>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</i>	116.880,35	116.733,90	146,45
25 <i>CUENTAS POR PAGAR</i>	44.897,39	50.484,47	(5.587,08)
27 <i>OBLIGACIONES LABORALES</i>	4.450,23	4.269,84	180,39
29 <i>OTROS PASIVOS</i>	12.922,99	15.133,68	(2.210,69)
PATRIMONIO	\$ 1.780.034,53	\$ 1.775.442,32	\$ 4.592,21
31 <i>CAPITAL SOCIAL</i>	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 <i>RESERVAS</i>	131.089,44	131.089,44	-
38 <i>SUPERAVIT O DEFICIT</i>	410.672,83	410.674,50	(1,67)
3905 <i>RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</i>	101.171,31	101.171,31	-
3915 <i>GANACIAS DEL EJERCICIO</i>	17.205,16	12.611,28	4.593,86
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 Feb-21	A Ene-21	VARIACION
INGRESOS	\$ 95.642,22	60.387,26	35.254,96
<i>OPERACIONALES</i>	95.642,22	60.387,26	33.625,25
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	44.400,69	23.001,21	21.399,47
4103 INTERESES	3.114,66	1.775,37	1.339,29
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	5.816,58	6.692,43	(875,86)
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	3.036,33	1.719,95	1.316,38
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	1.963,86	652,47	1.311,39
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	582,13	305,08	277,05
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	18.342,38	13.827,29	4.515,09
4135 CAMBIOS	120,50	59,31	61,19
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	14.377,66	8.806,35	5.571,30
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	41,26	-	41,26
4195 DIVERSOS	57,04	33,99	23,05
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	3.789,14	3.513,80	275,34
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 78.437,06	47.775,98	30.661,06
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	682,51	359,96	322,55
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	26.209,50	13.395,71	12.813,79
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	729,52	360,12	369,40
5115 COMISIONES	228,71	80,53	148,19
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	5.716,58	2.728,25	2.988,33
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	103,35	0,46	102,89
5130 HONORARIOS	1.707,00	576,49	1.130,51
5135 CAMBIOS	24,84	24,35	0,49
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	17.374,04	10.981,01	6.393,03
5140 IMPUESTOS Y TASAS	974,88	572,35	402,53
5145 ARRENDAMIENTOS	5,51	1,51	3,99
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	569,80	6,32	563,47
5155 SEGUROS	923,83	598,94	324,90
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	100,29	57,44	42,85
5165 ADECUACION E INSTALACION	11,42	11,42	-
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	9.478,65	8.359,23	1.119,42
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	2.170,20	2.020,44	149,76
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	240,71	120,35	120,35
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	125,60	32,53	93,07
5190 DIVERSOS	2.215,32	1.195,74	1.019,58
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	8.844,81	6.292,85	2.551,96
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 17.205,16	12.611,28	4.593,90

INDICADORES RELEVANTES

	A Feb-21	A Ene-21	
PATRIMONIO TECNICO	4.275.671,14	4.270.806,58	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	85,19%	76,07%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,09%	2,80%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	5,09%	8,90%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Impptos	39.040,00	30.009,03	(MILLONES)