

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	mar-21	feb-21	VARIACION
ACTIVO	\$ 5.510.558,36	5.490.781,75	19.776,61
11 DISPONIBLE	984.868,28	1.001.427,67	(16.559,39)
12 OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	6.674,81	51.055,66	(44.380,85)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	839.013,09	814.217,73	24.795,36
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	3.533.717,86	3.502.561,15	31.156,71
COMERCIAL	3.641.170,59	3.610.684,99	30.485,60
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(107.485,64)	(108.156,75)	671,11
16 CUENTAS POR COBRAR	89.347,72	64.450,92	24.896,80
INTERESES	73.369,98	49.790,46	23.579,52
COMISIONES	8.947,01	6.574,51	2.372,50
OTRAS CUENTAS	3.400,54	5.684,00	(2.283,46)
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	6.118,56	4.194,53	1.924,03
PROVISIONES	(2.489,06)	(1.793,27)	(695,79)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	39.143,27	39.256,19	(112,92)
ACTIVOS FIJOS	46.876,10	46.881,24	(5,14)
DEPRECIACIÓN	(7.732,83)	(7.625,05)	(107,78)
19 OTROS ACTIVOS	17.793,33	17.812,43	(19,10)
PASIVO	\$ 3.815.298,75	3.710.747,22	104.551,53
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	3.545.709,91	3.531.596,26	14.113,65
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	117.098,05	116.880,35	217,70
25 CUENTAS POR PAGAR	137.046,73	44.897,39	92.149,34
27 OBLIGACIONES LABORALES	4.706,77	4.450,23	256,54
29 OTROS PASIVOS	10.737,29	12.922,99	(2.185,70)
PATRIMONIO	\$ 1.695.259,61	1.780.034,53	(84.774,92)
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	141.206,57	131.089,44	10.117,13
38 SUPERAVIT O DEFICIT	410.679,02	410.672,83	6,19
3905 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-	101.171,31	(101.171,31)
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	23.478,23	17.205,16	6.273,05
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 Mar-21	A Feb-21	VARIACION
INGRESOS	\$ 131.878,88	95.642,22	36.236,66
<i>OPERACIONALES</i>	131.878,88	95.642,22	33.945,26
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	68.898,83	44.400,69	24.498,14
4103 INTERESES	4.747,31	3.114,66	1.632,65
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	-	5.816,58	(5.816,58)
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	4.401,69	3.036,33	1.365,36
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	3.899,65	1.963,86	1.935,80
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	887,90	582,13	305,77
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	25.021,12	18.342,38	6.678,75
4135 CAMBIOS	240,98	120,50	120,48
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	17.436,49	14.377,66	3.058,84
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	91,10	41,26	49,83
4195 DIVERSOS	931,55	57,04	874,50
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	5.306,23	3.789,14	1.517,10
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 108.400,65	78.437,06	29.963,58
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	1.075,95	682,51	393,44
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	40.684,36	26.209,50	14.474,86
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.259,29	729,52	529,77
5115 COMISIONES	304,41	228,71	75,69
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	8.394,64	5.716,58	2.678,06
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	103,35	103,35	-
5130 HONORARIOS	2.605,95	1.707,00	898,94
5135 CAMBIOS	24,98	24,84	0,14
5139 POR VALORIACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	21.001,26	17.374,04	3.627,22
5140 IMPUESTOS Y TASAS	1.433,75	974,88	458,87
5145 ARRENDAMIENTOS	12,94	5,51	7,43
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	669,35	569,80	99,55
5155 SEGUROS	1.235,18	923,83	311,35
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	161,21	100,29	60,92
5165 ADECUACION E INSTALACION	11,42	11,42	-
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	10.862,09	9.478,65	1.383,44
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	2.328,55	2.170,20	158,34
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	353,63	240,71	112,92
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	188,40	125,60	62,80
5190 DIVERSOS	3.098,36	2.215,32	883,04
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	12.467,59	8.844,81	3.622,78
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 23.478,23	17.205,16	6.273,08

INDICADORES RELEVANTES

	A Mar-21	A Feb-21
PATRIMONIO TECNICO	4.191.260,36	4.275.671,14 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	81,88%	85,19%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,72%	1,09%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	5,66%	5,09%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Impptos	51.112,22	39.040,00 (MILLONES)