

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	abr-21	mar-21	VARIACION
ACTIVO	\$ 5.531.880,75	\$ 5.510.558,36	\$ 21.322,39
11 DISPONIBLE	972.836,62	984.868,28	(12.031,66)
12 OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	-	6.674,81	(6.674,81)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	844.117,53	839.013,09	5.104,44
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	3.538.604,27	3.533.717,86	4.886,41
COMERCIAL	3.647.911,81	3.641.170,59	6.741,22
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(109.340,45)	(107.485,64)	(1.854,81)
16 CUENTAS POR COBRAR	119.608,27	89.347,72	30.260,55
INTERESES	82.177,97	73.369,98	8.807,99
COMISIONES	11.033,81	8.947,01	2.086,80
OTRAS CUENTAS	2.817,27	3.400,54	(583,27)
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	25.394,57	6.118,56	19.276,01
PROVISIONES	(1.816,04)	(2.489,06)	673,02
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	39.119,88	39.143,27	(23,39)
ACTIVOS FIJOS	46.965,63	46.876,10	89,53
DEPRECIACIÓN	(7.845,75)	(7.732,83)	(112,92)
19 OTROS ACTIVOS	17.594,18	17.793,33	(199,15)
PASIVO	\$ 3.828.126,95	\$ 3.815.298,75	\$ 12.828,20
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	3.554.322,21	3.545.709,91	8.612,30
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	116.378,84	117.098,05	(719,21)
25 CUENTAS POR PAGAR	144.156,59	137.046,73	7.109,86
27 OBLIGACIONES LABORALES	4.639,76	4.706,77	(67,01)
29 OTROS PASIVOS	8.629,55	10.737,29	(2.107,74)
PATRIMONIO	\$ 1.703.753,80	\$ 1.695.259,61	\$ 8.494,19
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	141.206,57	141.206,57	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	410.675,88	410.679,02	(3,14)
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	31.975,56	23.478,23	8.497,31
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 Abr-21	A Mar-21	VARIACION
INGRESOS	\$ 170.511,91	131.878,88	38.633,04
<i>OPERACIONALES</i>	170.511,91	131.878,88	36.340,56
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	92.439,51	68.898,83	23.540,69
4103 INTERESES	6.257,53	4.747,31	1.510,21
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	2.616,49	-	2.616,49
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	5.698,95	4.401,69	1.297,26
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	5.897,90	3.899,65	1.998,24
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	1.182,13	887,90	294,23
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	29.236,14	25.021,12	4.215,01
4135 CAMBIOS	271,70	240,98	30,72
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	18.769,75	17.436,49	1.333,26
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	91,10	91,10	-
4195 DIVERSOS	931,66	931,55	0,11
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	7.097,96	5.306,23	1.791,73
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 138.536,35	108.400,65	30.135,69
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	1.432,00	1.075,95	356,06
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	54.587,89	40.684,36	13.903,53
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.566,27	1.259,29	306,98
5115 COMISIONES	387,98	304,41	83,57
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	10.725,89	8.394,64	2.331,25
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	103,35	103,35	-
5130 HONORARIOS	3.324,36	2.605,95	718,41
5135 CAMBIOS	28,13	24,98	3,15
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	22.876,28	21.001,26	1.875,02
5140 IMPUESTOS Y TASAS	1.984,97	1.433,75	551,22
5145 ARRENDAMIENTOS	16,93	12,94	3,99
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	675,68	669,35	6,32
5155 SEGUROS	2.195,05	1.235,18	959,87
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	166,40	161,21	5,19
5165 ADECUACION E INSTALACION	48,32	11,42	36,90
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	13.738,43	10.862,09	2.876,35
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	2.425,71	2.328,55	97,16
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	466,55	353,63	112,92
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	251,19	188,40	62,80
5190 DIVERSOS	4.120,93	3.098,36	1.022,57
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	17.414,04	12.467,59	4.946,45
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 31.975,56	23.478,23	8.497,35

INDICADORES RELEVANTES

	A Abr-21	A Mar-21
PATRIMONIO TECNICO	4.199.887,90	4.191.260,36 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	78,93%	81,88%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,74%	1,72%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	5,74%	5,66%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Impptos	68.256,46	51.112,22 (MILLONES)