

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	may-20	abr-20	VARIACION
ACTIVO	\$ 4.594.437,39	4.552.995,42	41.441,97
11 DISPONIBLE	599.569,22	643.404,69	(43.835,47)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	1.021.830,61	963.459,58	58.371,03
14 CARTEADE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	2.860.899,00	2.783.404,07	77.494,93
COMERCIAL	2.933.719,16	2.855.193,25	78.525,91
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(72.853,07)	(71.822,09)	(1.030,98)
16 CUENTAS POR COBRAR	58.529,34	108.227,45	(49.698,11)
INTERESES	22.756,76	73.051,57	(50.294,81)
COMISIONES	7.044,70	21.387,30	(14.342,60)
OTRAS CUENTAS	4.884,63	3.635,38	1.249,25
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	24.305,11	11.279,39	13.025,72
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	10,09	10,09	-
PROVISIONES	(472,64)	(1.136,97)	664,33
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	42.690,41	42.817,19	(126,78)
ACTIVOS FIJOS	49.442,02	49.442,02	-
DEPRECIACIÓN	(6.751,61)	(6.624,83)	(126,78)
19 OTROS ACTIVOS	10.918,81	11.682,44	(763,63)
PASIVO	\$ 2.893.357,85	2.867.092,26	26.265,59
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.587.693,00	2.572.328,50	15.364,50
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	119.429,69	119.075,58	354,11
25 CUENTAS POR PAGAR	158.579,80	146.932,94	11.646,86
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.575,15	5.473,56	101,59
28 PROVISIONES	10.239,06	10.239,06	-
29 OTROS PASIVOS	11.841,15	13.042,62	(1.201,47)
PATRIMONIO	\$ 1.701.079,54	1.685.903,16	15.176,38
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	131.089,45	131.089,45	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.480,50	412.484,84	(4,34)
3915 GANACIAS DEL EJERCICIO	37.613,80	22.433,08	15.180,70
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 May-20	A Abr-20	VARIACION
INGRESOS	\$ 188.549,60	142.892,68	45.656,91
<i>OPERACIONALES</i>	188.549,60	142.892,68	44.799,77
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	110.858,83	86.966,96	23.891,87
4103 INTERESES	12.062,37	9.722,72	2.339,66
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	21.594,60	9.546,30	12.048,30
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	4.034,40	2.883,36	1.151,04
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	2.544,59	1.749,49	795,10
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	32.388,13	28.015,94	4.372,19
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	336,57	223,92	112,65
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	44,06	44,06	-
4135 CAMBIOS	104,90	134,95	(30,04)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	30,43	30,43	-
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	170,82	108,77	62,05
4195 DIVERSOS	207,31	202,68	4,63
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	4.165,87	3.259,14	906,72
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 150.935,80	120.459,60	30.476,21
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	2.905,85	2.407,42	498,44
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	82.722,50	67.358,00	15.364,50
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.522,83	1.258,47	264,35
5115 COMISIONES	569,45	478,01	91,44
5118 GASTOS LEGALES	4,33	4,33	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	12.811,95	10.202,39	2.609,56
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	11,52	11,52	-
5130 HONORARIOS	4.936,11	3.747,24	1.188,87
5135 CAMBIOS	5,63	5,63	-
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	35,34	35,34	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	2.280,52	1.621,47	659,06
5145 ARRENDAMIENTOS	7,27	6,11	1,16
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.090,45	1.083,43	7,02
5155 SEGUROS	1.498,94	1.174,48	324,46
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	930,35	913,03	17,31
5165 ADECUACION E INSTALACION	9,86	9,86	-
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	12.720,98	11.509,73	1.211,25
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	989,58	927,44	62,14
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	663,41	536,63	126,78
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	31,98	26,32	5,66
5190 DIVERSOS	4.088,98	3.683,12	405,86
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	21.097,96	13.459,62	7.638,35
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 37.613,80	22.433,08	15.180,70

INDICADORES RELEVANTES

	A May-20	A Abr-20	
PATRIMONIO TECNICO	3.400.445,22	3.399.973,44	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	67,38%	71,74%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,98%	1,49%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	5,39%	4,05%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	75.398,24	50.514,30	(MILLONES)