

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

*(VALORES EN MILLONES DE PESOS)*

	may-21	abr-21	VARIACION
<b>ACTIVO</b>	<b>\$ 5.551.043,41</b>	<b>5.531.880,75</b>	<b>19.162,66</b>
11 <i>DISPONIBLE</i>	695.711,17	972.836,62	(277.125,45)
13 <i>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</i>	830.035,25	844.117,53	(14.082,28)
14 <i>CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING</i>	3.905.259,14	3.538.604,27	366.654,87
<i>COMERCIAL</i>	4.023.415,40	3.647.911,81	375.503,59
<i>CONSUMO Y VIVIENDA</i>	32,91	32,91	-
<i>PROVISIONES</i>	(118.189,17)	(109.340,45)	(8.848,72)
16 <i>CUENTAS POR COBRAR</i>	63.257,81	119.608,27	(56.350,46)
<i>INTERESES</i>	30.674,28	82.177,97	(51.503,69)
<i>COMISIONES</i>	4.374,44	11.033,81	(6.659,37)
<i>OTRAS CUENTAS</i>	2.395,81	2.817,27	(421,46)
<i>DEPOSITOS</i>	0,69	0,69	-
<i>IMPUESTOS</i>	27.038,54	25.394,57	1.643,97
<i>PROVISIONES</i>	(1.225,95)	(1.816,04)	590,09
18 <i>ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</i>	38.994,98	39.119,88	(124,90)
<i>ACTIVOS FIJOS</i>	46.965,63	46.965,63	-
<i>DEPRECIACIÓN</i>	(7.970,65)	(7.845,75)	(124,90)
19 <i>OTROS ACTIVOS</i>	17.785,06	17.594,18	190,88
<b>PASIVO</b>	<b>\$ 3.847.165,23</b>	<b>3.828.126,95</b>	<b>19.038,28</b>
21 <i>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</i>	3.573.470,76	3.554.322,21	19.148,55
24 <i>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</i>	116.558,67	116.378,84	179,83
25 <i>CUENTAS POR PAGAR</i>	146.093,28	144.156,59	1.936,69
27 <i>OBLIGACIONES LABORALES</i>	3.703,13	4.639,76	(936,63)
29 <i>OTROS PASIVOS</i>	7.339,39	8.629,55	(1.290,16)
<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 1.703.878,18</b>	<b>1.703.753,80</b>	<b>124,38</b>
31 <i>CAPITAL SOCIAL</i>	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 <i>RESERVAS</i>	141.206,57	141.206,57	-
38 <i>SUPERAVIT O DEFICIT</i>	410.667,50	410.675,88	(8,38)
3915 <i>GANANCIAS DEL EJERCICIO</i>	32.108,32	31.975,56	132,74
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 May-21	A Abr-21	VARIACION
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 211.260,85</b>	<b>170.511,91</b>	<b>40.748,94</b>
<i>OPERACIONALES</i>	211.260,85	170.511,91	38.403,57
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	118.318,25	92.439,51	25.878,74
4103 INTERESES	7.545,71	6.257,53	1.288,18
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	2.390,85	2.616,49	(225,64)
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	6.971,41	5.698,95	1.272,46
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	7.889,12	5.897,90	1.991,22
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	1.511,35	1.182,13	329,22
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	34.252,89	29.236,14	5.016,75
4135 CAMBIOS	448,62	271,70	176,92
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	21.250,32	18.769,75	2.480,57
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	116,02	91,10	24,93
4195 DIVERSOS	939,28	931,66	7,62
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	9.602,08	7.097,96	2.504,12
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
<b>EGRESOS</b>	<b>\$ 179.152,53</b>	<b>138.536,35</b>	<b>40.616,19</b>
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	1.796,89	1.432,00	364,88
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	74.100,06	54.587,89	19.512,17
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	1.871,69	1.566,27	305,42
5115 COMISIONES	1.130,47	387,98	742,49
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	13.465,12	10.725,89	2.739,23
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	103,35	103,35	-
5130 HONORARIOS	4.806,57	3.324,36	1.482,22
5135 CAMBIOS	169,19	28,13	141,06
5139 POR VALORIACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	25.168,50	22.876,28	2.292,22
5140 IMPUESTOS Y TASAS	2.425,68	1.984,97	440,71
5145 ARRENDAMIENTOS	23,48	16,93	6,55
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	682,26	675,68	6,58
5155 SEGUROS	2.516,13	2.195,05	321,08
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	193,17	166,40	26,77
5165 ADECUACION E INSTALACION	48,32	48,32	-
5170 DETERIORO ( PROVISIONES )	23.541,65	13.738,43	9.803,22
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	3.385,23	2.425,71	959,53
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	591,45	466,55	124,90
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	313,99	251,19	62,80
5190 DIVERSOS	4.798,92	4.120,93	677,99
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	18.020,41	17.414,04	606,37
	-	-	-
<b>59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS</b>	<b>\$ 32.108,32</b>	<b>31.975,56</b>	<b>132,75</b>

**INDICADORES RELEVANTES**

	A May-21	A Abr-21
<b>PATRIMONIO TECNICO</b>	<b>4.203.842,31</b>	<b>4.199.887,90</b> (MILLONES)
<b>RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %</b>	<b>79,79%</b>	<b>78,93%</b>
<b>ROA = Utilidad Neta / Activos totales</b>	<b>1,39%</b>	<b>1,74%</b>
<b>ROE = Utilidad Neta / Capital Contable</b>	<b>4,58%</b>	<b>5,74%</b>
<b>EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Impptos</b>	<b>80.386,73</b>	<b>68.256,46</b> (MILLONES)