

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

*(VALORES EN MILLONES DE PESOS)*

	jun-20	may-20	VARIACION
<b>ACTIVO</b>	<b>\$ 4.514.282,59</b>	<b>4.594.437,39</b>	<b>(80.154,80)</b>
11 DISPONIBLE	438.064,04	599.569,22	(161.505,18)
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	1.005.122,16	1.021.830,61	(16.708,45)
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	2.932.183,11	2.860.899,00	71.284,11
COMERCIAL	3.007.469,42	2.933.719,16	73.750,26
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(75.319,22)	(72.853,07)	(2.466,15)
16 CUENTAS POR COBRAR	85.362,87	58.529,34	26.833,53
INTERESES	44.717,67	22.756,76	21.960,91
COMISIONES	11.259,32	7.044,70	4.214,62
OTRAS CUENTAS	4.762,38	4.884,63	(122,25)
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	26.237,14	24.305,11	1.932,03
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	-	10,09	(10,09)
PROVISIONES	(1.614,33)	(472,64)	(1.141,69)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	42.558,03	42.690,41	(132,38)
ACTIVOS FIJOS	49.442,02	49.442,02	-
DEPRECIACIÓN	(6.883,99)	(6.751,61)	(132,38)
19 OTROS ACTIVOS	10.992,38	10.918,81	73,57
<b>PASIVO</b>	<b>\$ 2.804.547,10</b>	<b>2.893.357,85</b>	<b>(88.810,75)</b>
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2.504.103,50	2.587.693,00	(83.589,50)
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	617,81	-	617,81
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	119.774,78	119.429,69	345,09
25 CUENTAS POR PAGAR	154.037,73	158.579,80	(4.542,07)
27 OBLIGACIONES LABORALES	5.604,68	5.575,15	29,53
28 PROVISIONES	10.239,06	10.239,06	-
29 OTROS PASIVOS	10.169,54	11.841,15	(1.671,61)
<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 1.709.735,49</b>	<b>1.701.079,54</b>	<b>8.655,95</b>
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	131.089,45	131.089,45	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	412.486,57	412.480,50	6,07
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	46.263,68	37.613,80	8.649,86
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 Jun-20	A May-20	VARIACION
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 226.642,44</b>	<b>188.549,60</b>	<b>38.092,85</b>
<i>OPERACIONALES</i>	226.642,44	188.549,60	37.267,96
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	134.085,32	110.858,83	23.226,49
4103 INTERESES	14.000,46	12.062,37	1.938,09
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	24.719,15	21.594,60	3.124,55
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	4.828,86	4.034,40	794,46
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	3.323,72	2.544,59	779,13
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	39.548,99	32.388,13	7.160,87
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	431,03	336,57	94,46
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	44,06	44,06	-
4135 CAMBIOS	117,68	104,90	12,77
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	335,06	30,43	304,63
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	216,57	170,82	45,75
4195 DIVERSOS	539,94	207,31	332,62
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	4.444,89	4.165,87	279,02
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
<b>EGRESOS</b>	<b>\$ 180.378,77</b>	<b>150.935,80</b>	<b>29.442,99</b>
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	3.389,82	2.905,85	483,97
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	94.122,50	82.722,50	11.400,00
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	2.291,66	1.522,83	768,84
5115 COMISIONES	416,84	569,45	(152,61)
5118 GASTOS LEGALES	4,33	4,33	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	15.353,24	12.811,95	2.541,29
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	11,52	11,52	-
5130 HONORARIOS	5.962,61	4.936,11	1.026,51
5135 CAMBIOS	136,01	5,63	130,38
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	1.575,60	35,34	1.540,26
5140 IMPUESTOS Y TASAS	2.720,28	2.280,52	439,76
5145 ARRENDAMIENTOS	8,43	7,27	1,16
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.097,46	1.090,45	7,02
5155 SEGUROS	1.840,95	1.498,94	342,01
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.024,95	930,35	94,60
5165 ADECUACION E INSTALACION	9,86	9,86	-
5170 DETERIORO ( PROVISIONES )	16.338,13	12.720,98	3.617,15
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	1.259,28	989,58	269,71
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	791,85	663,41	128,44
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	62,21	31,98	30,23
5190 DIVERSOS	4.842,07	4.088,98	753,09
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	27.119,14	21.097,96	6.021,18
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 46.263,68	37.613,80	8.649,86

**INDICADORES RELEVANTES**

	A Jun-20	A May-20	
PATRIMONIO TECNICO	3.401.206,85	3.400.445,22	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	68,79%	67,38%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	2,06%	1,98%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	5,49%	5,39%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	94.554,58	75.398,24	(MILLONES)