

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	jun-21	may-21	VARIACION
ACTIVO	\$ 5.491.642,85	\$ 5.551.043,41	(59.400,56)
11 DISPONIBLE	532.490,16	695.711,17	(163.221,01)
12 OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	8.442,14	-	8.442,14
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	801.114,84	830.035,25	(28.920,41)
14 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	3.998.131,47	3.905.259,14	92.872,33
COMERCIAL	4.118.788,44	4.023.415,40	95.373,04
CONSUMO Y VIVIENDA	32,91	32,91	-
PROVISIONES	(120.689,88)	(118.189,17)	(2.500,71)
16 CUENTAS POR COBRAR	94.715,92	63.257,81	31.458,11
INTERESES	55.252,84	30.674,28	24.578,56
COMISIONES	10.573,65	4.374,44	6.199,21
OTRAS CUENTAS	1.179,20	2.395,81	(1.216,61)
DEPOSITOS	0,69	0,69	-
IMPUESTOS	29.360,80	27.038,54	2.322,26
PROVISIONES	(1.651,26)	(1.225,95)	(425,31)
18 ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	39.261,39	38.994,98	266,41
ACTIVOS FIJOS	47.333,56	46.965,63	367,93
DEPRECIACIÓN	(8.072,17)	(7.970,65)	(101,52)
19 OTROS ACTIVOS	17.486,93	17.785,06	(298,13)
PASIVO	\$ 3.784.418,33	\$ 3.847.165,23	(62.746,90)
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	3.525.932,79	3.573.470,76	(47.537,97)
24 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	116.739,15	116.558,67	180,48
25 CUENTAS POR PAGAR	134.977,42	146.093,28	(11.115,86)
27 OBLIGACIONES LABORALES	3.295,08	3.703,13	(408,05)
29 OTROS PASIVOS	3.473,89	7.339,39	(3.865,50)
PATRIMONIO	\$ 1.707.224,52	\$ 1.703.878,18	3.346,34
31 CAPITAL SOCIAL	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 RESERVAS	141.206,57	141.206,57	-
38 SUPERAVIT O DEFICIT	410.677,36	410.667,50	9,86
3915 GANANCIAS DEL EJERCICIO	35.444,80	32.108,32	3.336,46
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-21	A May-21	VARIACION
INGRESOS	\$ 263.954,07	211.260,85	52.693,22
<i>OPERACIONALES</i>	263.954,07	211.260,85	49.425,23
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	144.875,03	118.318,25	26.556,78
4103 INTERESES	8.564,70	7.545,71	1.019,00
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	4.408,83	2.390,85	2.017,98
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	13.127,50	6.971,41	6.156,09
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	10.699,41	7.889,12	2.810,29
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	1.904,41	1.511,35	393,06
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	45.199,90	34.252,89	10.947,01
4135 CAMBIOS	588,98	448,62	140,36
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	23.292,96	21.250,32	2.042,63
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	180,67	116,02	64,65
4195 DIVERSOS	1.371,08	939,28	431,80
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	9.715,66	9.602,08	113,58
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 228.509,27	179.152,53	49.356,74
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	2.159,32	1.796,89	362,43
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	107.577,14	74.100,06	33.477,08
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	2.379,61	1.871,69	507,93
5115 COMISIONES	1.207,40	1.130,47	76,93
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	16.213,91	13.465,12	2.748,79
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	104,45	103,35	1,10
5130 HONORARIOS	7.548,42	4.806,57	2.741,85
5135 CAMBIOS	294,20	169,19	125,01
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	27.535,06	25.168,50	2.366,56
5140 IMPUESTOS Y TASAS	3.565,84	2.425,68	1.140,16
5145 ARRENDAMIENTOS	32,50	23,48	9,02
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	688,58	682,26	6,32
5155 SEGUROS	2.827,48	2.516,13	311,35
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	299,15	193,17	105,98
5165 ADECUACION E INSTALACION	48,81	48,32	0,49
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	26.582,83	23.541,65	3.041,17
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	3.383,66	3.385,23	(1,57)
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	706,35	591,45	114,91
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	349,57	313,99	35,58
5190 DIVERSOS	5.533,39	4.798,92	734,47
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	19.471,59	18.020,41	1.451,18
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 35.444,80	32.108,32	3.336,48

INDICADORES RELEVANTES

	A Jun-21	A May-21	
PATRIMONIO TECNICO	4.208.114,60	4.203.842,31	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	77,35%	79,79%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,30%	1,39%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	4,20%	4,58%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Impptos	89.504,64	80.386,73	(MILLONES)