

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

| | jul-21 | jun-21 | VARIACION |
|--|------------------------|---------------------|------------------|
| ACTIVO | \$ 5.527.753,44 | 5.491.642,85 | 36.110,59 |
| 11 <i>DISPONIBLE</i> | 559.992,56 | 532.490,16 | 27.502,40 |
| 12 <i>OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO</i> | - | 8.442,14 | (8.442,14) |
| 13 <i>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</i> | 793.925,37 | 801.114,84 | (7.189,47) |
| 14 <i>CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING</i> | 4.019.074,00 | 3.998.131,47 | 20.942,53 |
| <i>COMERCIAL</i> | 4.140.499,67 | 4.118.788,44 | 21.711,23 |
| <i>CONSUMO Y VIVIENDA</i> | 32,91 | 32,91 | - |
| <i>PROVISIONES</i> | (121.458,58) | (120.689,88) | (768,70) |
| 16 <i>CUENTAS POR COBRAR</i> | 97.402,81 | 94.715,92 | 2.686,89 |
| <i>INTERESES</i> | 57.047,03 | 55.252,84 | 1.794,19 |
| <i>COMISIONES</i> | 6.410,87 | 10.573,65 | (4.162,78) |
| <i>OTRAS CUENTAS</i> | 4.552,13 | 1.179,20 | 3.372,93 |
| <i>DEPOSITOS</i> | 0,69 | 0,69 | - |
| <i>IMPUESTOS</i> | 31.116,18 | 29.360,80 | 1.755,38 |
| <i>PROVISIONES</i> | (1.724,09) | (1.651,26) | (72,83) |
| 18 <i>ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</i> | 39.284,31 | 39.261,39 | 22,92 |
| <i>ACTIVOS FIJOS</i> | 47.504,66 | 47.333,56 | 171,10 |
| <i>DEPRECIACIÓN</i> | (8.220,35) | (8.072,17) | (148,18) |
| 19 <i>OTROS ACTIVOS</i> | 18.074,39 | 17.486,93 | 587,46 |
| PASIVO | \$ 3.810.961,95 | 3.784.418,33 | 26.543,62 |
| 21 <i>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</i> | 3.539.303,94 | 3.525.932,79 | 13.371,15 |
| 24 <i>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</i> | 115.079,96 | 116.739,15 | (1.659,19) |
| 25 <i>CUENTAS POR PAGAR</i> | 140.657,90 | 134.977,42 | 5.680,48 |
| 27 <i>OBLIGACIONES LABORALES</i> | 3.767,38 | 3.295,08 | 472,30 |
| 29 <i>OTROS PASIVOS</i> | 12.152,77 | 3.473,89 | 8.678,88 |
| PATRIMONIO | \$ 1.716.791,49 | 1.707.224,52 | 9.566,97 |
| 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> | 410.676,15 | 410.677,36 | (1,21) |
| 3915 <i>GANANCIAS DEL EJERCICIO</i> | 45.012,98 | 35.444,80 | 9.568,16 |
| 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 Jul-21 | A Jun-21 | VARIACION |
|--|----------------------|-------------------|------------------|
| INGRESOS | \$ 306.702,37 | 263.954,07 | 42.748,30 |
| <i>OPERACIONALES</i> | 306.702,37 | 263.954,07 | 40.573,36 |
| 4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA | 173.650,87 | 144.875,03 | 28.775,84 |
| 4103 INTERESES | 9.421,99 | 8.564,70 | 857,28 |
| 4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE | 6.209,65 | 4.408,83 | 1.800,82 |
| 4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE | 14.646,00 | 13.127,50 | 1.518,50 |
| 4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR | 12.404,91 | 10.699,41 | 1.705,50 |
| 4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES | 2.330,55 | 1.904,41 | 426,15 |
| 4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS | 52.039,70 | 45.199,90 | 6.839,80 |
| 4135 CAMBIOS | 600,80 | 588,98 | 11,82 |
| 4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA | 24.665,74 | 23.292,96 | 1.372,78 |
| 4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL | 220,26 | 180,67 | 39,59 |
| 4195 DIVERSOS | 577,94 | 1.371,08 | (793,14) |
| 4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN) | 9.905,32 | 9.715,66 | 189,66 |
| 42 NO OPERACIONALES | - | - | - |
| EGRESOS | \$ 261.689,39 | 228.509,27 | 33.180,13 |
| 5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS | 2.556,36 | 2.159,32 | 397,04 |
| 5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO | 126.391,33 | 107.577,14 | 18.814,19 |
| 5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE | 2.593,00 | 2.379,61 | 213,38 |
| 5115 COMISIONES | 1.294,74 | 1.207,40 | 87,34 |
| 5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS | 19.242,79 | 16.213,91 | 3.028,88 |
| 5125 POR VENTA DE INVERSIONES | 104,45 | 104,45 | - |
| 5130 HONORARIOS | 8.304,65 | 7.548,42 | 756,22 |
| 5135 CAMBIOS | 278,54 | 294,20 | (15,65) |
| 5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA | 29.877,30 | 27.535,06 | 2.342,24 |
| 5140 IMPUESTOS Y TASAS | 4.090,94 | 3.565,84 | 525,10 |
| 5145 ARRENDAMIENTOS | 36,49 | 32,50 | 3,99 |
| 5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF | 788,90 | 688,58 | 100,32 |
| 5155 SEGUROS | 3.288,25 | 2.827,48 | 460,77 |
| 5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 315,87 | 299,15 | 16,72 |
| 5165 ADECUACION E INSTALACION | 48,81 | 48,81 | - |
| 5170 DETERIORO (PROVISIONES) | 27.518,47 | 26.582,83 | 935,65 |
| 5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES | 3.479,21 | 3.383,66 | 95,55 |
| 5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE | 854,53 | 706,35 | 148,18 |
| 5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES | 389,14 | 349,57 | 39,57 |
| 5190 DIVERSOS | 6.664,72 | 5.533,39 | 1.131,33 |
| 5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS | 23.570,90 | 19.471,59 | 4.099,31 |
| 59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS | \$ 45.012,98 | 35.444,80 | 9.568,17 |

INDICADORES RELEVANTES

| | A Jul-21 | A Jun-21 |
|---|---------------------|--------------------------------|
| PATRIMONIO TECNICO | 4.217.892,18 | 4.208.114,60 (MILLONES) |
| RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: % | 77,88% | 77,35% |
| ROA = Utilidad Neta / Activos totales | 1,40% | 1,30% |
| ROE = Utilidad Neta / Capital Contable | 4,54% | 4,20% |
| EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Impptos | 104.916,17 | 89.504,64 (MILLONES) |