

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

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	ago-21	jul-21	VARIACION
ACTIVO	\$ 5.565.564,15	5.527.753,44	37.810,71
11 <i>DISPONIBLE</i>	559.301,05	559.992,56	(691,51)
13 <i>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</i>	739.857,26	793.925,37	(54.068,11)
14 <i>CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING</i>	4.096.579,42	4.019.074,00	77.505,42
<i>COMERCIAL</i>	4.219.491,56	4.140.499,67	78.991,89
<i>CONSUMO Y VIVIENDA</i>	32,91	32,91	-
<i>PROVISIONES</i>	(122.945,05)	(121.458,58)	(1.486,47)
16 <i>CUENTAS POR COBRAR</i>	112.732,45	97.402,81	15.329,64
<i>INTERESES</i>	64.352,61	57.047,03	7.305,58
<i>COMISIONES</i>	5.955,58	6.410,87	(455,29)
<i>OTRAS CUENTAS</i>	11.128,65	4.552,13	6.576,52
<i>DEPOSITOS</i>	0,69	0,69	-
<i>IMPUESTOS</i>	33.137,91	31.116,18	2.021,73
<i>PROVISIONES</i>	(1.842,99)	(1.724,09)	(118,90)
18 <i>ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</i>	39.164,64	39.284,31	(119,67)
<i>ACTIVOS FIJOS</i>	47.504,65	47.504,66	(0,01)
<i>DEPRECIACIÓN</i>	(8.340,01)	(8.220,35)	(119,66)
19 <i>OTROS ACTIVOS</i>	17.929,33	18.074,39	(145,06)
PASIVO	\$ 3.840.201,70	3.810.961,95	29.239,75
21 <i>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</i>	3.556.813,24	3.539.303,94	17.509,30
24 <i>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</i>	115.284,57	115.079,96	204,61
25 <i>CUENTAS POR PAGAR</i>	153.630,67	140.657,90	12.972,77
27 <i>OBLIGACIONES LABORALES</i>	4.256,39	3.767,38	489,01
29 <i>OTROS PASIVOS</i>	10.216,83	12.152,77	(1.935,94)
PATRIMONIO	\$ 1.725.362,45	1.716.791,49	8.570,96
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>	410.683,15	410.676,15	7,00
3915 <i>GANANCIAS DEL EJERCICIO</i>	53.576,94	45.012,98	8.563,94
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 Ago-21	A Jul-21	VARIACION
INGRESOS	\$ 359.068,54	306.702,37	52.366,17
<i>OPERACIONALES</i>	359.068,54	306.702,37	51.407,20
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	204.152,17	173.650,87	30.501,30
4103 INTERESES	10.506,61	9.421,99	1.084,62
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	7.839,91	6.209,65	1.630,26
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	15.510,19	14.646,00	864,19
4110 REAJUSTE DE LA UNIDAD DE VALOR REAL UVR	12.915,10	12.404,91	510,19
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	2.779,33	2.330,55	448,78
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	65.178,07	52.039,70	13.138,37
4135 CAMBIOS	730,74	600,80	129,94
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	28.563,92	24.665,74	3.898,18
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	220,26	220,26	-
4195 DIVERSOS	584,21	577,94	6,28
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	10.059,39	9.905,32	154,06
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 305.491,60	261.689,39	43.802,22
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	2.951,06	2.556,36	394,70
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	144.265,58	126.391,33	17.874,25
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	3.684,11	2.593,00	1.091,12
5115 COMISIONES	1.372,95	1.294,74	78,21
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	22.262,93	19.242,79	3.020,13
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	105,30	104,45	0,85
5130 HONORARIOS	16.952,21	8.304,65	8.647,57
5135 CAMBIOS	314,90	278,54	36,36
5139 POR VALORIACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	31.901,95	29.877,30	2.024,65
5140 IMPUESTOS Y TASAS	4.657,18	4.090,94	566,24
5145 ARRENDAMIENTOS	42,36	36,49	5,86
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.640,85	788,90	851,95
5155 SEGUROS	3.650,61	3.288,25	362,36
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	331,08	315,87	15,21
5165 ADECUACION E INSTALACION	62,91	48,81	14,10
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	29.066,61	27.518,47	1.548,13
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	3.690,52	3.479,21	211,31
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	974,19	854,53	119,66
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	427,72	389,14	38,58
5190 DIVERSOS	7.948,82	6.664,72	1.284,11
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	29.187,77	23.570,90	5.616,87
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 53.576,94	45.012,98	8.563,95

INDICADORES RELEVANTES

	A Ago-21	A Jul-21
PATRIMONIO TECNICO	4.227.243,21	4.217.892,18 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	78,41%	77,88%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,45%	1,40%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	4,69%	4,54%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Impptos	121.580,93	104.916,17 (MILLONES)