SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2011

CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

ENTIDAD 22 (TIPO) 000006 (CODIGO) FONDO FINANCIERO DE PROYECTOS DE DESARROLLO - FONADE (NOMBRE) CIUDAD BOGOTA D.C.

Con autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia ______ Sin Autorizacion de la Superintendencia Financiera de Colombia por aplicación Decreto 2555 de 2010 X

(Millones de Pesos)

ACTIVO	NOTAS	A 31-12-2011 DD/MM/AAAA		A 31-12-2010 DD/MM/AAAA	
DISPONIBLE	[3 y 19]		332 268,5		334 630 6
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	[ ]		-		
INVERSIONES	[4 y 19]		593 291,9		584 483,1
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		580 345,7		571 254,6	
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		-		-	
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		12 808,4		13 125,0	
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		-			
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		137,8		103,5	
Derechos de transferencia de inversiones negociables en títulos o valores de deuda					
Derechos de transferencia de inversiones negociables en títulos o valores participativos		-		-	
Derechos de transferencia de inversiones para mantener hasta el vencimiento					
Derechos de transferencia de inversiones disponibles para la venta en títulos o valores de deuda				-	
Derechos de transferencia de invers. disponibles para la venta en títulos o valores participativos				-	
Invers. negoc entreg en gtia en operac con instrum financ deriv, y otros, en títulos o valores de deuda		-			-
Invers negoc entreg en gtia en operac con instrum financ deriv y otros, en títulos o valores participativos				-	
Invers hasta el vencimiento entreg en gtia en operac con instrumentos financ derivados, y otros				-	
Invers disp para la venta entreg en gtia en oper con instrum financ deriv y otros, en tit o valores de deuda				-	
Invers disp para la venta entreg en gtia en oper con instrum financ deriv y otros, en tit o valores particip				-	
Menos Provisión				-	
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	[5 y 19]		-		-
Créditos de Vivienda		-			
Categoría A, Riesgo Normal				-	
Categoría B, Riesgo Aceptable				-	
Categoría C, Riesgo Apreciable		-			
Categoría D, Riesgo Significativo		-			
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad				-	
Menos Provisión				-	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo. Garantía Idónea				-	
Categoría A, Riesgo Normal		-			
Categoría B, Riesgo Aceptable				-	
Categoría C, Riesgo Apreciable		-			
Categoría D, Riesgo Significativo		-		-	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		-		-	
Menos Provisión				-	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías				-	
Categoría A, Riesgo Normal		-		-	
Categoría B, Riesgo Aceptable		-		-	
Categoría C, Riesgo Apreciable		-			
Categoría D, Riesgo Significativo		-			
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		-		-	
Menos Provisión				-	
Microcréditos, Garantía Idonea		-		-	
Categoría A, Riesgo Normal				-	
Categoría B, Riesgo Aceptable		-		-	
Categoría C, Riesgo Apreciable				-	
Categoría D, Riesgo Significativo				-	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		-		-	
Menos Provisión		-		-	
Microcréditos, Otras Garantías		-		-	
Categoría A, Riesgo Normal					
Categoría B, Riesgo Aceptable		-			
Categoría C, Riesgo Apreciable		-			
Categoría D, Riesgo Significativo		-		-	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad					
Menos Provisión		-		-	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea				-	
Categoría A, Riesgo Normal		-		-	
Categoría B, Riesgo Aceptable		-		-	
Categoría C, Riesgo Apreciable		-		-	
Categoría D, Riesgo Significativo		-		-	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		-		-	
Menos Provisión		-		-	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías				-	
Categoría A, Riesgo Normal				-	
Categoría B, Riesgo Aceptable		-		-	
Categoría C, Riesgo Apreciable		-		-	
Categoría D, Riesgo Significativo		-		-	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		1 250,3		1 250,3	
Menos Provisión		(1 250 3)		(1 250 3)	
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyos transitorios de liquidez	[ ]	-			
Menos: Componente Contracíclico Provisión Individual	[ ]	-		-	
Menos Provisión General				-	
ACEPTACIONES, OPERAC. DE CONTADO Y CON INSTRUM. FINANCIEROS DERIVADOS	[ ]				-
Deudores por Aceptaciones Bancarias				-	
Operaciones de contado		-		-	
Operaciones con Intrumentos Financieros Derivados - de especulación		-		-	
Operaciones con Intrumentos Financieros Derivados - de cobertura				-	
Otros		-		-	
CUENTAS POR COBRAR	[6 y 19]		11 890,4		5 353,6
Intereses		94,6		94,9	
Componente Financiero Operaciones de Leasing				-	
Comisiones y Honorarios		1 258 2		90,3	
Cánones de Bienes Dados en Leasing Operacional		-			
Pago por Cuenta de Clientes		-		-	
Otras		16 645,9		7 250,8	
Menos Provisión		(6 108,3)		(2 082,4)	
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	[7]		60 622,2		48 378,3
Bienes Realizables		59 884,2		47 640,3	
Bienes Recibidos en Pago		3 818,0		3 818,0	
Inventario Semovientes		-		-	
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing		-		-	
Bienes no Utilizados en el Objeto Social		-		-	
Menos Provisión		(3 080,0)		(3 080,0)	
PROPIEDADES Y EQUIPO	[8]		6 295,4		6 649,5
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		8 792,4		8 792 4	
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		1 903,0		1 871,8	
Equipo de Computación		3 404,8		2 781,9	
Otras		266,0		266,0	
Menos Depreciación y Amortización Acumulada		(8 070,8)		(7 062,6)	
Más Depreciación Diferida		-		-	
Menos. Provisión		-		-	
Bienes dados en Leasing Operativo			-		-
Maquinaria y Equipo		-			
Vehículos		-		-	
Equipo de Computación		-		-	
Programas para Computador		-		-	
Otros				-	
Menos. Depreciación y Amortización Acumulada		-		-	
Más Depreciación Diferida		-		-	
Menos Provisión		-		-	
OTROS ACTIVOS	[9]		11 874,3		7 432,6
Aportes Permanentes		-		-	
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		6 570,5		1 807,4	
Activos Intangibles		-		-	
Bienes por Colocar en Contratos Leasing		-		-	
Otros		5 303,8		5 625,2	
Menos. Provisión		-		-	
Valorizaciones			15 578,4		10 999,9
Invers Disp para la Venta en Tit Participat de Baja o Mínima Bursat o sin Cotiz en Bolsa		4,6		-	
Propiedades y Equipo		15 573,8		10.999,9	
Otras		-		-	
Desvalorizaciones			(3,3)		-
Invers Disp para la Venta en Tit Participat de Baja o Mínima Bursat o sin Cotiz en Bolsa		(3,3)		-	
Otras		-		-	
TOTAL ACTIVO			**1.031.817,8**		**997.927,6**

PASIVO Y PATRIMONIO	NOTAS	A 31-12-2011 DD/MM/AAAA		A 31-12-2010 DD/MM/AAAA	
PASIVO					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	[10 y 19]		811 577,5		780.735,7
Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria		-		-	
Certificados de Depósito a Término		-		-	
Depósitos de Ahorro				-	
Cuentas de Ahorro de Valor Real		-		-	
Certificados de Ahorro de Valor Real		-		-	
Cesantías Administradas Fondo Nacional de Ahorro		-		-	
Otros		811 577,5		780.735,7	
POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y I	[ ]		-		-
ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACIÓN E INSTRUMENTOS FIN.	[ ]		-		-
Aceptaciones Bancarias en Circulación				-	
Operaciones con Intrumentos Financieros Derivados - de especulación		-		-	
Operaciones con Intrumentos Financieros Derivados - de cobertura		-		-	
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	[ ]		-		-
Banco de la República		-		-	
Otras Entidades del País				-	
Entidades del Exterior		-		-	
Otras obligaciones		-		-	
CUENTAS POR PAGAR	[11 y 19]		96 919,9		91 362,7
Intereses		3 652,2		3.019,7	
Comisiones y Honorarios		11 639,9		-	
Otras		81 627,8		88.343,0	
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	[ ]		-		-
Bonos				-	
Otros Títulos		-		-	
OTROS PASIVOS	[12]		2 230,2		3 040,5
Obligaciones Laborales Consolidadas		716,7		834,5	
Ingresos Anticipados		1 041,7		1.734,2	
Pensiones de Jubilación		-		-	
Reservas Técnicas Seguro de Depósitos		-		-	
Otros		471,8		471,8	
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	[13]		14 626,7		20.594,4
Obligaciones Laborales		-		-	
Impuestos		-		-	
Otros		14 626,7		20.594,4	
BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES	[ ]		-		-
TOTAL PASIVO			**925.354,3**		**895.733,3**
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	[14 y 19]		57 150,4		57.150,4
Numero de acciones		-		-	
Valor Nominal de cada acción		-		-	
Aportes Sociales	[ ]	57 150,4		57.150,4	
RESERVAS	[15 y 19]		28 879,4		31.735,0
Reserva Legal		13 260,6		13.030,0	
Reservas Estatutarias y Ocasionales		15 618,8		18.705,0	
Otras Reservas		-		-	
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	[ ]		-		-
SUPERAVIT O DEFICIT	[ ]		15 575,1		10.999,9
Gananc o Perd acum no realizada en invers. disponibles para la venta		-		-	
Gananc o Perd Acum no realizada en oper con Deriv con fines de cobertura		-		-	
Valorizaciones		15 578 4		10.999,9	
Desvalorización		(3,3)		-	
Revalorización del Patrimonio		-		-	
Otros		-		-	
UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES			-		-
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO			4.858,6		2.309,0
DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES			-		-
TOTAL PATRIMONIO			**106.463,5**		**102.194,3**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			**1.031.817,8**		**997.927,6**

CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

	NOTAS		2011		2010
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA			89 081,6		72 907,8
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	[16]		25 983,0		19.760,4
Valores entreg. Operac. Repo-Simultaneas-Transf. Temporal valores-Relac		-		-	
Intereses Cartera de Créditoy Operaciones de Leasing Financiero		2 475,5		2 082,0	
Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo		-		-	
Derechos en Opciones de Especulación y Cobertura		-		-	
Otras		23 507,5		17 678,4	
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	[17]		1 185 530,9		1 016.754,4
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA			6 093 925,2		5 351.703,9
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN			7 394 520,7		6.461 126,5

	NOTAS		2011		2010
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	[16]		89 081,6		72.907,8
Avales y Garantías		-		-	
Cartas de Crédito		-		-	
Créditos Aprobados no Desembolsados		-		-	
Aperturas de Crédito		-		-	
Obligaciones en Opciones - de Especulación y Cobertura		-		-	
Otras Contingencias		89.081,6		72.907,8	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA			25.983,0		19.760,4
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA			1 185.530,9		1.016.754,4
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	[17]		6.093.925,2		5.351.703,9
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN			7 394.520,7		6.461.126,5

CUENTAS DE ORDEN FIDUCIARIAS

	NOTAS	2011	2010
ACTIVO	[18]	158 209,9	7.812,1
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		-	-
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-	-

	NOTAS	2011	2010
PASIVO	[18]	158.209,9	7.812,1
BIENES FIDEICOMITIDOS			
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		-	-
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-	-
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En Pesos)			

AGOSTO DE 2010

F.1000-67

REPRESENTANTE LEGAL
Natalia Arias Echeverry

CONTADOR
Flor María Morales Guerra
T.P. No. 88504-T

REVISOR FISCAL Suplente
Angela Viviana García Ríos
T.P.No. 121743-T
Miembro de MCA Auditing & Accounting S.A.S
ver la opinión adjunta

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO
CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

ENTIDAD 22 (TIPO) 000006 (CODIGO) FONDO FINANCIERO DE PROYECTOS DE DESARROLLO - FONADE (NOMBRE) CIUDAD BOGOTA

Con autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia _____ Sin Autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia por aplicación Decreto 2555 de 2010 __X__

(Millones de Pesos)

	NOTAS	PERIODOS COMPRENDIDOS DEL 01/01/2011 DD/MM/AAAA	AL 31/12/2011 DD/MM/AAAA	DEL 01/01/2010 DD/MM/AAAA	AL 31/01/2010 DD/MM/AAAA
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS			46 259,20		41.992,8
Intereses y Descuento Amortizado Cartera de Créditos		17,9		12,0	
Rendimientos en operac. repo, simultáneas transf.temporal de valores y otros intereses		-		-	
Utilidad en Valoracion de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		8 752,2		7 925,5	
Utilidad en Valoracion de Inversiones Negociables en Títulos Participativos		-		10,0	
Utilidad en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda				-	
Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		1 215,4		1.555,8	
Utilidad en posiciones en corto de operac repo abierto, simult y transf temporal de valores					
Utilidad en la Valoracion de Carruseles					
Ganancia Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta		-		-	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR					
Comisiones y Honorarios		36 108,1		32 489,5	
Utilidad en la Valoracion de Operaciones de Contado		-		-	
Utilidad en la Valoración de Derivados - de Especulación		-		-	
Cambios		-		-	
Utilidad en la Venta de Derivados - de Especulación		-		-	
Utilidad en la Venta de Derivados - de Cobertura		-		-	
Utilidad en la Valoracion de Derivados - de Cobertura					
Utilidad en Venta de Inversiones		165,6		-	
Utilidad en Venta de Cartera					
Ingresos Operacionales Leasing				-	
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS	[21]		90,0		39,8
Intereses Depositos y Exigibilidades		-		-	
Intereses Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras		-		-	
Pérdida en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		83,6		27,6	
Pérdida en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos Participativos		-		10,3	
Pérdida en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda				-	
Pérdida en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		-		-	
Perdida en la valoracion de carruseles		-			
Pérdida en posiciones en corto de operac repo abierto, simult y transf temporal de valores				-	
Pérdida Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta				-	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR				-	
Comisiones		0,3		1,9	
Pérdida en la valoración de operaciones de contado		-		-	
Pérdida en Valoración de Derivados - de Especulación		-		-	
Cambios		-		-	
Pérdida en la Venta de Derivados - de Especulación		-		-	
Pérdida en la Venta de Derivados - de Cobertura		-		-	
Pérdida en la Valoracion de Derivados – de Cobertura		-		-	
Pérdida en Venta de Inversiones		6,1		-	
Pérdida en Venta de Cartera				-	
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO			46.169,2		41.953,0
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO			(32.684,7)		(32.204,2)
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	[20]		27 492,9		35.768,3
Dividendos y Participaciones		-		-	
Recuperaciones		-		-	
Otros		27 492,9		35 768,3	
OTROS GASTOS OPERACIONALES	[21]		60.177,6		67.972,5
Gastos de Personal		6 762,0		6 924,8	
Otros		53 415,6		61 047,7	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			13.484,5		9.748,8
PROVISIONES	[_____]		2 853,3		1.342,4
Inversiones				-	
Cartera de Créditos		-		-	
Cuentas por Cobrar		869,5		184,20	
Posiciones Activas del Mercado Monetario y Relacionadas		-		-	
Propiedades y Equipo		-		-	
Operaciones de Leasing Financiero		-		-	
Operaciones de Leasing Operativo		-		-	
Componente Contraciclico Provisiones Individuales		-		-	
Otras		1 983,8		1.158,20	
DEPRECIACIONES			1.011,3		1392,3
AMORTIZACIONES			735,0		667,1
RESULTADO OPERACIONAL NETO			8.884,9		6.347,0
INGRESOS NO OPERACIONALES	[22]		14 915,9		19.785,2
Utilidad en Venta de Bienes Recibidos en Pago y Restituidos				-	
Utilidad en Venta de Propiedades- Equipo y de Otros Activos		-		15,6	-
Recuperaciones		411,4		4.471,5	
Otros Ingresos No Operacionales		14 504,5		15.298,1	
GASTOS NO OPERACIONALES	[_____]		8.747,6		11,512,2
Perdida en Venta de Bienes Recibidos en Pago y Restituidos		-		-	
Perdida en Venta de Propiedades- Equipo y de Otros Activos		-		-	
Pérdida por Siniestros		-		-	
Otros Gastos No Operacionales		8.747,6		11.512,2	
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL			6.168,3		8.273,0
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA			15.053,2		14.620,0
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS	[23]		10.194,6		12.311,0
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO			4.858,6		2.309,0

AGOSTO DE 2010 F.1000-68

REPRESENTANTE LEGAL
Natalia Arias Echeverry

CONTADOR
Flor Maria Morales Guerra
T.P. No. 88504-T

REVISOR FISCAL Suplente
Angela Viviana Garcia Rios
T.P.No. 121743-T
Miembro de MCA Auditing & Accounting S.A.S
ver la opinión adjunta