

## BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

ENTIDAD	22	00006	FONDO FINANCIERO DE PROYECTOS DE DESARROLLO - FONADE			CIUDAD	BOGOTA D.C.
	TIPO	CODIGO	NOMBRE				

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)

ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
A	31-12-2012	A	31-12-2011	A	31-12-2012	A	31-12-2011
	DD/MM/AAAA		DD/MM/AAAA		DD/MM/AAAA		DD/MM/AAAA
<b>DISPONIBLE</b>	[ 3 y 19 ]	540.634,3	332.268,5				
<b>POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS</b>	[ _____ ]	-	-				
<b>INVERSIONES</b>	[ 4 y 19 ]	842.943,4	580.345,7				
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		-	-				
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		-	-				
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		12.461,7	12.808,4				
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		-	-				
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		58.696,9	137,8				
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 gta. en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores de deuda		-	-				
Invers. negoc. entreg. en gta. en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores participativos		-	-				
Invers. hasta el vencimiento entreg. en gta. en operac. con instrumentos financ. derivados, y otros		-	-				
Invers. disp. para la venta entreg. en gta. en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en tit. o valores de deuda		-	-				
Invers. disp. para la venta entreg. en gta. en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en tit. o valores participativos		-	-				
Menos: Provisión		-	-				
<b>CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO</b>	[ 5 y 19 ]	-	-				
Créditos de Vivienda		-	-				
Categoría A, Riesgo Normal		-	-				
Categoría B, Riesgo Aceptable		-	-				
Categoría C, Riesgo Aceptable		-	-				
Categoría D, Riesgo Aceptable		-	-				
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 Aceptable		-	-				
Categoría D, Riesgo Aceptable		-	-				
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 Aceptable		-	-				
Categoría D, Riesgo Aceptable		-	-				
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		-	-				
Menos: Provisión		-	-				
Microcréditos, Garantía Idónea		-	-				
Categoría A, Riesgo Normal		-	-				
Categoría B, Riesgo Aceptable		-	-				
Categoría C, Riesgo Aceptable		-	-				
Categoría D, Riesgo Aceptable		-	-				
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		-	-				
Menos: Provisión		-	-				
Microcréditos, Otras Garantías		-	-				
Categoría A, Riesgo Normal		-	-				
Categoría B, Riesgo Aceptable		-	-				
Categoría C, Riesgo Aceptable		-	-				
Categoría D, Riesgo Aceptable		-	-				
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 Aceptable		-	-				
Categoría D, Riesgo Aceptable		-	-				
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 Aceptable		-	-				
Categoría D, Riesgo Aceptable		-	-				
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		-	-				
Menos: Provisión		-	-				
<b>Cuentas por Cobrar</b>	[ 6 y 19 ]	7.806,3	94,6				
Intereses		-	-				
Componente Financiero Operaciones de Leasing		-	-				
Comisiones y Honorarios		2.103,4	1.258,2				
Cánones de Bienes Dados en Leasing Operacional		-	-				
Pago por Cuenta de Clientes		-	-				
Otras		13.117,6	16.645,9				
Menos: Provisión		(7.414,7)	(6.108,3)				
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS</b>	[ 7 ]	2.719,1	59.884,2				
Bienes Realizables		3.818,0	3.818,0				
Bienes Recibidos en Pago		-	-				
Inventario Semovientes		-	-				
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing		-	-				
Bienes no Utilizados en el Objeto Social		-	-				
Menos: Provisión		(3.080,0)	(3.080,0)				
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	[ 8 ]	5.560,7	6.295,4				
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		8.792,3	8.792,4				
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		1.684,0	1.903,0				
Equipo de Computación		3.493,2	3.404,8				
Otras		248,4	266,0				
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(8.657,2)	(8.070,8)				
Más: Depreciación Diferida		-	-				
Menos: Provisión		-	-				
<b>Bienes dados en Leasing Operativo</b>		-	-				
Maquinaria y Equipo		-	-				
Vehículos		-	-				
Equipo de Computación		-	-				
Programas para Computador		-	-				
Otras		-	-				
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		-	-				
Más: Depreciación Diferida		-	-				
Menos: Provisión		-	-				
<b>OTROS ACTIVOS</b>	[ 9 ]	13.202,1	11.874,3				
Aportes Permanentes		-	-				
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		5.588,3	6.570,5				
Activos Intangibles		-	-				
Bienes por Colocar en Contratos Leasing		-	-				
Otras		7.613,8	5.303,8				
Menos: Provisión		-	-				
<b>Valorizaciones</b>		-	-				
Invers. Disp. para la Venta en Tit. Participat. de Baja o Mínima Bursat. o sin Cotiz. en Bolsa		2.477,0	4,6				
Propiedades y Equipo		15.899,4	15.573,8				
Otras		-	-				
Desvalorizaciones		-	-				
Invers. Disp. para la Venta en Tit. Participat. de Baja o Mínima Bursat. o sin Cotiz. en Bolsa		-	(3,3)				
Otras		-	-				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.503.138,9</b>	<b>1.031.817,8</b>				
<b>Cuentas Contingentes y de Orden</b>							
<b>Cuentas Contingentes Acreedoras por Contra</b>		116.568,4	89.081,6				
Cuentas Contingentes Acreedoras	[ 16 ]	-	-				
Avoles y Garantías		-	-				
Cartas de Crédito		-	-				
Créditos Aprobados no Desembolsados		-	-				
Aperturas de Crédito		-	-				
Obligaciones en Opciones - de Especulación y Cobertura		-	-				
Otras Contingencias		116.568,4	89.081,6				
<b>Cuentas Contingentes Deudoras por Contra</b>		24.911,2	25.983,0				
Valores entreg. Operac. Repo-Simultaneas-Transf. Temporal valores-Rel.	[ 16 ]	-	-				
Intereses Cartera de Crédito Operaciones de Leasing Financiero		1.403,7	2.475,5				
Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo		-	-				
Derechos en Opciones de Especulación y Cobertura		-	-				
Otras		23.507,5	23.507,5				
<b>Cuentas de Orden Deudoras por Contra</b>		1.185.530,9	6.093.925,2				
<b>Cuentas de Orden Acreedoras por Contra</b>		7.804.512,8	6.093.925,2				
<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>		<b>9.650.318,0</b>	<b>7.394.520,7</b>				
<b>Cuentas de Orden Fiduciarias</b>	[ 18 ]	184.830,8	158.209,9				
ACTIVO							
Cuentas Contingentes Deudoras		-	-				
Cuentas de Orden Deudoras		-	-				
<b>PASIVO</b>							
<b>BIENES FIDEICOMITIDOS</b>	[ 18 ]	184.830,8	158.209,9				
Cuentas Contingentes Acreedoras		-	-				
Cuentas de Orden Acreedoras		-	-				
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En Pesos)</b>							

AGOSTO DE 2010

F.1000-67

REPRESENTANTE LEGAL  
Natalia Arias EcheverryCONTADOR  
Flor María Morales Guerra  
T.P. No.: 88504-TREVISOR FISCAL Suplente  
Sandra Yenny Puentes Mendez  
T.P. No. 61838-T  
Miembro de JAHV Macgregor S.A.  
ver la opinión adjunta

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

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

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 01/01/2012 DD/MM/AAAA	AL 31/12/2012 DD/MM/AAAA	DEL 01/01/2011 DD/MM/AAAA	AL 31/12/2011 DD/MM/AAAA
<b>INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS</b>			74.661,00		46.259,20
Intereses y Descuento Amortizado Cartera de Créditos		1.821,5		17,9	
<b>Rendimientos en operac. repo, simultáneas transf.temporal de valores y otros intereses</b>		-		-	
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		9.730,2		8.752,2	
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos Participativos		-		-	
Utilidad en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		-		-	
Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		1.185,3		1.215,4	
<b>Utilidad en posiciones en corto de operac repo abierto, simutl y transf temporal de valores</b>		-		-	
<b>Utilidad en la Valoración de Carruseles</b>		-		-	
Ganancia Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta		-		-	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		-		-	
Comisiones y Honorarios		61.732,2		36.108,1	
<b>Utilidad en la Valoración de Operaciones de Contado</b>		-		-	
<b>Utilidad en la Valoración de Derivados - de Especulación</b>		-		-	
Cambios		-		-	
<b>Utilidad en la Venta de Derivados - de Especulación</b>		-		-	
<b>Utilidad en la Venta de Derivados - de Cobertura</b>		-		-	
<b>Utilidad en la Valoración de Derivados - de Cobertura</b>		-		-	
Utilidad en Venta de Inversiones		191,8		165,6	
Utilidad en Venta de Cartera		-		-	
<b>Ingresos Operacionales Leasing</b>		-		-	
<b>GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS</b>	[ 21 ]		27,2		90,0
<b>Intereses Depositos y Exigibilidades</b>		-		-	
<b>Intereses Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras</b>		-		-	
Pérdida en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		-		83,6	
Pérdida en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos Participativos		-		-	
Pérdida en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		-		-	
Pérdida en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		-		-	
<b>Pérdida en la valoración de carruseles</b>		-		-	
<b>Pérdida en posiciones en corto de operac repo abierto, simutl y transf temporal de valores</b>		-		-	
Pérdida Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta		-		-	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		-		-	
Comisiones		0,4		0,3	
<b>Pérdida en la valoración de operaciones de contado</b>		-		-	
<b>Pérdida en Valoración de Derivados - de Especulación</b>		-		-	
Cambios		-		-	
<b>Pérdida en la Venta de Derivados - de Especulación</b>		-		-	
<b>Pérdida en la Venta de Derivados - de Cobertura</b>		-		-	
<b>Pérdida en la Valoración de Derivados - de Cobertura</b>		-		-	
Pérdida en Venta de Inversiones		26,8		6,1	
Pérdida en Venta de Cartera		-		-	
<b>RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO</b>			74.633,8		46.169,2
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO</b>			(38.584,4)		(32.684,7)
<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	[ 20 ]		50.582,2		27.492,9
Dividendos y Participaciones		-		-	
Recuperaciones		587,3		-	
Otros		49.994,9		27.492,9	
<b>OTROS GASTOS OPERACIONALES</b>	[ 21 ]		89.166,6		60.177,6
Gastos de Personal		7.339,8		6.762,0	
Otros		81.826,8		53.415,6	
<b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>			36.049,4		13.484,5
<b>PROVISIONES</b>	[ _____ ]		7.136,5		2.853,3
Inversiones		-		-	
Cartera de Créditos		-		-	
Cuentas por Cobrar		85,5		869,5	
<b>Posiciones Activas del Mercado Monetario y Relacionadas</b>		-		-	
Propiedades y Equipo		-		-	
Operaciones de Leasing Financiero		-		-	
Operaciones de Leasing Operativo		-		-	
<b>Componente Contracíclico Provisiones Individuales</b>		-		-	
Otras		7.051,0		1.983,8	
<b>DEPRECIACIONES</b>			1.088,1		1.011,3
<b>AMORTIZACIONES</b>			599,4		735,0
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>			27.225,4		8.884,9
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	[ 22 ]		14.167,8		14.915,9
Utilidad en Venta de Bienes Recibidos en Pago y Restituidos		1.393,5		-	
Utilidad en Venta de Propiedades- Equipo y de Otros Activos		1,3		-	
Recuperaciones		1.691,3		411,4	
Otros Ingresos No Operacionales		11.081,7		14.504,5	
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	[ _____ ]		7.560,9		8.747,6
Pérdida en Venta de Bienes Recibidos en Pago y Restituidos		-		-	
Pérdida en Venta de Propiedades- Equipo y de Otros Activos		-		-	
Pérdida por Sinistros		-		-	
Otros Gastos No Operacionales		7.560,9		8.747,6	
<b>RESULTADO NETO NO OPERACIONAL</b>			6.606,9		6.168,3
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>			33.832,3		15.053,2
<b>IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS</b>	[ 23 ]		15.776,0		10.194,6
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>			18.056,3		4.858,6

AGOSTO DE 2010

F.1000-68

REPRESENTANTE LEGAL  
Natalia Arias Echeverry

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

REVISOR FISCAL Suplente  
Sandra Yenny Puentes Mendez  
T.P.No. 61838-T  
Miembro de MCA Auditing & Accounting S.A.S  
ver la opinión adjunta