

ENTIDAD	22 TIPO	06 CODIGO	FONDO FINANCIERO DE PROYECTOS DE DESARROLLO - FONADE		CIUDAD	BOGOTA	(Millones de Pesos)			
			NOMBRE				ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
			A	31 12 2009	A	31 12 2008	A	31 12 2009	A	31 12 2008
DISPONIBLE				320,138.1		277,786.4		921,238.6		858,158.0
Menos Provisión sobre el Disponible				(10.0)		(10.0)		-		-
FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS Y PACTOS DE REVENTA				-		-		-		-
INVERSIONES				760,395.2		790,140.3		-		-
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda			736,202.5		758,451.6			921,238.6		858,158.0
Inversiones Negociables en Títulos Participativos			-		-			-		-
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento			24,089.0		31,552.5			-		-
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda			-		-			-		-
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos			103.7		136.2			-		-
Derechos de Recompra de Inversiones			-		-			-		-
Menos: Provisión			-		-			-		-
CARTERA DE CREDITOS				-		1,907.5		-		-
Créditos de Vivienda				-		-		-		-
Categoría A, Riesgo Normal				-		-		-		-
Categoría B, Riesgo Aceptable				-		-		-		-
Categoría C, Riesgo Apreciable				-		-		-		-
Categoría D, Riesgo Significativo				-		-		-		-
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad				-		-		-		-
Derechos de Recompra de Cartera				-		-		-		-
Menos: Provisión				-		-		-		-
Créditos 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				-		-		-		-
Derechos de Recompra de Cartera				-		-		-		-
Menos: Provisión				-		-		-		-
Créditos 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				-		-		-		-
Derechos de Recompra de Cartera				-		1.6		-		-
Menos: Provisión				-		(1.6)		-		-
Microcréditos, Garantía Idónea				-		-		-		-
Categoría A, Riesgo Normal				-		-		-		-
Categoría B, Riesgo Aceptable				-		-		-		-
Categoría C, Riesgo Apreciable				-		-		-		-
Categoría D, Riesgo Significativo				-		-		-		-
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad				-		-		-		-
Derechos de Recompra de Cartera				-		-		-		-
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				-		-		-		-
Derechos de Recompra de Cartera				-		-		-		-
Menos: Provisión				-		-		-		-
Créditos Comerciales, Garantía Idónea				-		1,907.5		-		-
Categoría A, Riesgo Normal				-		1,169.1		-		-
Categoría B, Riesgo Aceptable				-		-		-		-
Categoría C, Riesgo Apreciable				-		721.1		-		-
Categoría D, Riesgo Significativo				-		-		-		-
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad				-		1,057.3		-		-
Derechos de Recompra de Cartera				-		-		-		-
Menos: Provisión				-		(1,040.0)		-		-
Créditos 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		1,730.3		1,730.3
Derechos de Recompra de Cartera				-		-		-		-
Menos: Provisión				-		(1,250.3)		(1,730.3)		(1,730.3)
Menos Provisión General				-		(49.4)		-		-
ACEPTACIONES Y DERIVADOS				-		-		-		-
Deudores por Aceptaciones Bancarias				-		-		-		-
Derivados				-		-		-		-
Derechos				-		-		-		-
Obligaciones				-		-		-		-
Otros				-		-		-		-
CUENTAS POR COBRAR				4,960.4		10,606.0		-		-
Intereses			94.8		258.7			-		-
Comisiones y Honorarios			-		-			-		-
Cánones de Bienes dados en Leasing			-		-			-		-
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda			-		-			-		-
Pago por Cuenta de Clientes Consumo			-		-			-		-
Pago por Cuenta de Clientes Microcréditos			-		-			-		-
Pago por Cuenta de Clientes Comercial			-		15.5			-		-
Otros			7,921.4		12,034.1			-		-
Menos: Provisión			(3,055.8)		(1,702.3)			-		-
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO				48,378.3		48,378.3		-		-
Bienes Realizables			47,640.3		47,640.3			-		-
Bienes Recibidos en Pago Destinados a Vivienda			-		-			-		-
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda			3,818.0		3,818.0			-		-
Menos: Provisión			(3,080.0)		(3,080.0)			-		-
PROPIEDADES Y EQUIPO				6,762.1		6,292.4		-		-
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso			8,206.2		7,572.6			-		-
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina			1,700.7		1,505.4			-		-
Equipo de Computación			3,026.1		2,293.8			-		-
Otros			266.0		471.5			-		-
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada			(6,436.9)		(5,550.9)			-		-
Más : Depreciación Diferida			-		-			-		-
Menos: Provisión			-		-			-		-
BIENES DADOS EN LEASING				-		-		-		-
Maquinaria y Equipo			-		-			-		-
Vehículos			-		-			-		-
Equipo de Computación			-		-			-		-
Programas para Computador			-		-			-		-
Otros			-		-			-		-
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada			-		-			-		-
Más : Depreciación Diferida			-		-			-		-
Menos: Provisión			-		-			-		-
OTROS ACTIVOS				4,448.4		2,140.5		-		-
Aportes Permanentes			-		-			-		-
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos			1,055.4		1,085.1			-		-
Bienes por Colocar en Contratos Leasing			-		-			-		-
Otros			3,393.0		1,055.4			-		-
Menos: Provisión			-		-			-		-
VALORIZACIONES				11,398.9		11,714.7		-		-
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima bursatilidad o sin cotización en bolsa			-		-			-		-
Propiedades y Equipo			11,398.9		11,714.7			-		-
Otros			-		-			-		-
DESVALORIZACIONES				-		-		-		-
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima bursatilidad o sin cotización en bolsa			-		-			-		-
CUENTA ACTIVA DE REPORTE - SECCIONES ESPECIALES (**)				-		-		-		-
Sección Seguros			-		-			-		-
Áreas Comerciales			-		-			-		-
TOTAL ACTIVO ANTES DE CAPITAL GARANTIA				1,156,471.4		1,148,906.7		-		-
CAPITAL GARANTIA										
CAPITAL GARANTIA				-		-		-		-
TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA				-		-		-		-
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN										
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA				65,078.1		40,792.6		65,078.1		40,792.6
Avales y Garantías			-		-			-		-
Cartas de Crédito			-		-			-		-
Créditos Aprobados no Desembolsados			-		-			-		-
Aperturas de Crédito			-		-			-		-
Underwriting en Firma			-		-			-		-
Otras Contingencias			65,078.1		40,792.6			65,078.1		40,792.6
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA				17,799.0		12,291.8		17,799.0		12,291.8
Cánones y Sanciones en Contratos Leasing			-		-			-		-
Cánones por Recibir			-		-			-		-
Opciones de Compra por Recibir			-		-			-		-
Otros			17,799.0		12,291.8			17,799.0		12,291.8
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA				1,486,517.7		1,508,689.4		1,486,517.7		1,508,689.4
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA				5,466,758.0		5,078,709.9		5,466,758.0		5,078,709.9
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN				7,036,152.8		6,640,483.7		7,036,152.8		6,640,483.7
CUENTAS FIDUCIARIAS (***)										
FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION				3,667.8		-		3,667.8		-
OTROS FIDEICOMISOS				-		-		-		-
TOTAL CUENTAS FIDUCIARIAS				3,667.8		-		3,667.8		-
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En Pesos)										
								-		-

**ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO**

(Estos estados financieros no requieren autorización por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia por virtud de lo establecido en el Decreto 086 de 2008)
CIRCULAR EXTERNA 048 DE 2003

ENTIDAD	22	06	FONDO FINANCIERO DE PROYECTOS DE DESARROLLO - FONADE	CIUDAD	BOGOTA
	TIPO	CODIGO	NOMBRE		

(Millones de Pesos)

	PERIODOS COMPRENDIDOS							
	DEL	1-1-2009	AL	31-12-2009	DEL	1-1-2008	AL	31-12-2008
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS				111,437.3				137,739.4
Intereses y Descuento Amort. Cartera de Créditos y Otros Intereses		64,534.3				81,422.0		
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		18,900.3				15,665.0		
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos Participativos		0.3				-		
Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		2,164.7				3,058.8		
Utilidad en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		-				-		
Utilidad en Valoración por Transferencia Temporal de Valores		-				-		
Ganancia Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta		-				-		
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		-				-		
Comisiones y Honorarios		25,837.7				37,593.6		
Utilidad en Valoración de Derivados		-				-		
Cambios		-				-		
Utilidad en Venta de Inversiones		-				-		
Utilidad en Venta de Cartera		-				-		
Arrendamiento de Bienes en Leasing		-				-		
Sanciones por Incumplimiento en Contratos de Arrendamiento		-				-		
Utilidad en Venta de Activos en Leasing		-				-		
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS				59,874.5				74,419.4
Intereses, Prima Amortizada y Amortización de Descuento		59,537.5				74,416.1		
Pérdida en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		-				-		
Pérdida en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos Participativos		32.8				-		
Pérdida en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		-				-		
Pérdida en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		-				-		
Pérdida en Valoración por Transferencia Temporal de Valores		-				-		
Pérdida Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta		-				-		
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		-				-		
Comisiones		3.1				3.3		
Pérdida en Valoración de Derivados		-				-		
Cambios		-				-		
Pérdida en Venta de Inversiones,		-				-		
Pérdida en Venta de Cartera		301.1				-		
Pérdida en Venta de Activos en Leasing		-				-		
Depreciaciones y Amortizaciones de Bienes Dados en Leasing		-				-		
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO				51,562.8				63,320.0
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO				(35,775.3)				(32,045.4)
INGRESOS OPERACIONALES				83.0				763.5
Dividendos y Participaciones		0.1				-		
Sanciones por Incumplimiento en Contratos de Arrendamiento		-				-		
Otros		82.9				763.5		
GASTOS OPERACIONALES				35,858.3				32,808.9
Gastos de Personal		6,437.2				5,504.3		
Otros		29,421.1				27,304.6		
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES								
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES				15,787.5				31,274.6
PROVISIONES				3,447.4				4,468.4
Inversiones		-				-		
Cartera de Créditos		-				6.7		
Cuentas por Cobrar		1,544.5				9.2		
Propiedades y Equipo		-				-		
Bienes Dados en Leasing		-				-		
Otras		1,902.9				4,452.5		
DEPRECIACIONES - BIENES DE USO PROPIO				1,091.5				1,072.4
AMORTIZACIONES				527.3				327.5
RESULTADO OPERACIONAL NETO				10,721.3				25,406.3
INGRESOS NO OPERACIONALES				14,495.8				9,892.2
Ingresos No Operacionales		14,495.8				9,892.2		
GASTOS NO OPERACIONALES				4,369.3				2,201.5
Gastos No Operacionales		4,369.3				2,201.5		
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL				20,847.8				33,097.0
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA				20,847.8				33,097.0
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS				6,115.8				14,426.9
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO				14,732.0				18,670.1

ESTADO DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS (*)

	DEL	1-1-2009	AL	31-12-2009	
					OTROS FIDEICOMISOS
INGRESOS OPERACIONALES		0.0			0.0
GASTOS Y COSTOS OPERACIONALES		0.0			0.0
UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIONAL		0.0			0.0
INGRESOS NO OPERACIONALES		0.0			0.0
GASTOS Y COSTOS NO OPERACIONALES		0.0			0.0
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL		0.0			0.0
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		0.0			0.0

DICIEMBRE 2003

(*) Para uso exclusivo de los establecimientos de crédito de creación legal

F.1000-68

REPRESENTANTE LEGAL
Luis Fernando Sanz González

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

REVISOR FISCAL
Gloria Esperanza Galan Garzon
T.P. No. 19244-T
Ver opinión del 12 de febrero de 2010