



APOYAMOS PROYECTOS SOSTENIBLES

**RESULTADOS FINANCIEROS
TRIMESTRALES NO AUDITADOS**

Corte a Junio 30, 2015

II- 2015



FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. - FINDETER

BALANCE GENERAL

(Millones de Pesos Colombianos)

<u>Activos</u>	Junio 30, 2015
Efectivo y depósitos en bancos	<u>565.870</u>
Préstamos interbancarios	<u>187.200</u>
Inversiones	
En títulos de deuda	
Negociables	<u>7.604</u>
En títulos participativos	
Negociables	36.485
Disponibles para la venta	<u>25.000</u>
Total títulos participativos	<u>61.485</u>
Total inversiones	<u>84.369</u>
Cartera de créditos	
Comercial	6.298.515
Consumo	2.991
Hipotecaria	<u>36.977</u>
Cartera Total	<u>6.338.483</u>
Provisión para protección	<u>(66.970)</u>
Cartera Neta	<u>6.271.513</u>
Cuentas por Cobrar Neto	62.526
Instrumentos Derivados	9.632
Bienes recibidos en pago	0
Propiedad, planta y equipo neto	4.112
Bienes fideicomitidos	146.076
Reexpresión de activos	39.156
Otros activos	<u>38.231</u>
Total Activos	<u>7.408.685</u>
Cuentas de Orden	
Debito	14.191.058
Fiducia	8.545
Credito Tasas Compensadas	<u>15.202.313</u>
Total Cuentas de Orden	<u>29.401.916</u>
<u>Pasivos y Patrimonio de los accionistas</u>	
<u>Pasivos</u>	
Depósitos	
Certificados de depósito a término	4.382.136
Instrumentos Derivados	728
Obligaciones financieras de largo plazo	
Bancos y otras obligaciones financieras	946.391
Valores pendientes por pagar	946.180
Cuentas por pagar	104.775
Pasivos y provisiones estimados	20.444
Otros pasivos	<u>41.022</u>
Total Pasivos	<u>6.441.676</u>
<u>Patrimonio de los accionistas</u>	
Capital suscrito y pagado	858.637
Excedentes de Donaciones	0
Utilidades Retenidas	61.916
Ganancias (pérdidas) por operaciones de cobertura	0
Ingresos del periodo y de años anteriores	7.300
Valorizaciones	<u>39.156</u>
Total Patrimonio	<u>967.009</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>7.408.685</u>

ESTADO DE RESULTADOS

(en millones de pesos)

Junio 30, 2015

Ingreso por intereses	
Intereses de cartera	225.309
Intereses de títulos de deuda	2.669
Intereses de interbancarios, cuentas bancarias y otros instrumentos	<u>8.613</u>
Ingresos neto de intereses	<u>236.591</u>
Gasto por intereses y similares	
Certificados de depósitos	(139.534)
Gastos financieros con bancos y entidades financieras	<u>(44.780)</u>
Total intereses y otros gastos	<u>(184.314)</u>
Ingresos de intereses netos	<u>52.277</u>
Provisiones	
Provision de cartera y cuentas por cobrar	(2.997)
Otras provisiones	<u>(3.700)</u>
Total provisiones	<u>(6.697)</u>
Provisiones de Interes netas	<u>45.580</u>
Ingresos por comisiones y honorarios	26.661
Gastos de comisiones y honorarios	<u>(5.322)</u>
Comisiones y gastos netos	<u>21.339</u>
Otros ingresos (gastos)	
Utilidad neta en inversión en acciones	834
Utilidad (pérdida) neta en valoración de derivados	16.483
Utilidad (pérdida) por diferencia en el cambio	(19.760)
Otros	<u>867</u>
Total de otros ingresos (pérdidas)	<u>(1.576)</u>
Otros gastos	
Gastos de personal	(15.608)
Gastos administrativos	(35.420)
Otros, No operacionales	<u>1.489</u>
Total otros gastos	<u>(49.539)</u>
Utilidad antes de provisión de impuestos de renta	15.804
Gasto de Impuesto sobre la renta	(8.505)
Utilidad neta	<u>7.299</u>
Utilidad neta por acción	<u>(7.299)</u>

FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S. A. - FINDETER**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

(En millones de pesos)

A 30 de Junio de 2015 y 31 Diciembre de 2014

	<u>Junio 2015</u>	<u>Diciembre 2014</u>
Flujo de Caja Operacional		
Intereses de Cartera de Redescuento y Otras	169.799	343.251
Comisiones de Manejo Fiduciario	14.986	45.123
Otros Ingresos	46.827	102.868
Pago de Nómina y Gastos de Personal	(10.664)	(25.520)
Otros Gastos Administrativos	(83.895)	(174.466)
Constitución de Certificados de Deposito a Termino	495.190	1.040.747
Constitución de Bonos Internacionales	-	927.999
Pago de Certificados de Deposito a Termino	(957.893)	(1.816.475)
Recaudo de Cartera de Redescuento y Otras	706.887	2.760.131
Desembolsos de Cartera de Redescuento y Otras	<u>(932.248)</u>	<u>(2.626.227)</u>
Efectivo Utilizado en Actividades de Operación	<u>(551.010)</u>	<u>577.432</u>
Flujo de Caja de Actividades de Inversiones		
Redención de Inversiones más Rendimientos	3.722.109	6.688.814
Ingreso por Dividendos	0	1.416
Constitución de Inversiones	(3.660.005)	(7.008.230)
Compra de Propiedad y Equipo	(1.034)	(1.263)
Reexpresion de Depósitos en Bancos Moneda Extranjera	<u>36.869</u>	<u>145.211</u>
Efectivo Utilizado en Actividades de Inversión	<u>97.939</u>	<u>(174.052)</u>
Flujo de Caja de Actividades de Financiación		
Créditos de Banca Internacional	233.919	76.141
Pagos de Créditos de Banca Internacional	(22.311)	(53.452)
Transacciones con Derivados	<u>68.478</u>	<u>(45.114)</u>
Efectivo Utilizado por Actividades de Financiación	<u>280.086</u>	<u>(22.425)</u>
Disminución del Efectivo	(172.985)	380.955
Efectivo al comienzo del año	<u>738.855</u>	<u>357.900</u>
Efectivo al final del año	<u>565.870</u>	<u>738.855</u>

FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S. A. - FINDETER

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A 30 DE JUNIO DE 2015 Y 31 DICIEMBRE DE 2014

(En millones de pesos)

	<u>Capital pagado y suscrito</u>	<u>Superavit y Donaciones</u>	<u>Reservas legales y ocasionales</u>	<u>Ganancias o Perdidas no realizados de transacciones con derivados</u>	<u>Reservas por ganancias acumuladas</u>	<u>Superavit o Deficit</u>	<u>Total del Patrimonio</u>
Balance al 31 de Diciembre de 2013	791.587	-	63.541	1.311	31.420	36.528	924.387
Utilidades o Pérdidas Acumuladas	-	-	-	(1.311)	-	-	(1.311)
Utilidad Neta del Periodo	30.698	-	722	-	2.586	2.660	36.666
Balance al 31 de Diciembre de 2014	822.285	-	64.263	-	34.005	39.188	959.741
Valorización o Desvalorización de Activos y Depreciación	-	-	-	-	-	-	-
Ganancias y Perdidas no realizadas acumuladas	-	-	(2.347)	-	(34.005)	(32)	(36.384)
Ingresos Netos del periodo	36.351	-	-	-	7.299	-	43.651
Balance al 31 de Marzo de 2015	858.636	-	61.916	-	7.299	39.156	967.008