



APOYAMOS PROYECTOS SOSTENIBLES

**RESULTADOS FINANCIEROS
TRIMESTRALES NO AUDITADOS**

Corte a Septiembre 30, 2015

III- 2015



FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. - FINDETER

BALANCE GENERAL

(Millones de Pesos Colombianos)

<u>Activos</u>	Septiembre 30, 2015
Efectivo y depósitos en bancos	472.524
Préstamos interbancarios	<u>71.600</u>
Inversiones	
En títulos hasta el vencimiento	11.617
En títulos de deuda	
Negociables	<u>18.146</u>
En títulos participativos	
Negociables	37.462
Disponibles para la venta	<u>25.000</u>
Total títulos participativos	<u>62.462</u>
Total inversiones	<u>92.225</u>
Cartera de créditos	
Comercial	6.499.825
Consumo	3.064
Hipotecaria	<u>37.354</u>
Cartera Total	<u>6.540.243</u>
Provisión para protección	<u>(69.032)</u>
Cartera Neta	<u>6.471.211</u>
Cuentas por Cobrar Neto	110.310
Instrumentos Derivados	33.972
Bienes recibidos en pago	0
Propiedad, planta y equipo neto	3.901
Bienes fideicomitidos	146.489
Reexpresión de activos	39.156
Otros activos	<u>43.975</u>
Total Activos	<u>7.485.363</u>
Cuentas de Orden	
Debito	14.450.276
Fiducia	13.095.979
Credito Tasas Compensadas	<u>15.575.045</u>
Total Cuentas de Orden	<u>43.121.300</u>
<u>Pasivos y Patrimonio de los accionistas</u>	
<u>Pasivos</u>	
Depósitos	
Certificados de depósito a término	4.209.519

Instrumentos Derivados	3.036
Obligaciones financieras de largo plazo	0
Bancos y otras obligaciones financieras	1.231.732
Valores pendientes por pagar	946.180
Cuentas por pagar	53.640
Pasivos y provisiones estimados	24.887
Otros pasivos	<u>41.603</u>
Total Pasivos	<u>6.510.597</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	15.057
Valorizaciones	<u>39.156</u>
Total Patrimonio	<u>974.766</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>7.485.363</u>

FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. - FINDETER

ESTADO DE RESULTADOS

(en millones de pesos)

	Septiembre 30, 2015
Ingreso por intereses	
Intereses de cartera	342.974
Intereses de títulos de deuda	3.569
Intereses de interbancarios, cuentas bancarias y otros instrumentos	<u>12.614</u>
Ingresos neto de intereses	<u>359.157</u>
Gasto por intereses y similares	
Certificados de depósitos	(208.690)
Gastos financieros con bancos y entidades financieras	<u>(70.293)</u>
Total intereses y otros gastos	<u>(278.983)</u>
Ingresos de intereses netos	<u>80.174</u>
Provisiones	
Provision de cartera y cuentas por cobrar	(5.249)
Otras provisiones	<u>(6.176)</u>
Total provisiones	<u>(11.425)</u>
Provisiones de Interes netas	<u>68.749</u>
Ingresos por comisiones y honorarios	48.772
Gastos de comisiones y honorarios	<u>(8.892)</u>
Comisiones y gastos netos	<u>39.880</u>
Otros ingresos (gastos)	
Utilidad neta en inversión en acciones	542
Utilidad (pérdida) neta en valoración de derivados	81.060
Utilidad (pérdida) por diferencia en el cambio	(87.222)
Otros	<u>371</u>
Total de otros ingresos (pérdidas)	<u>(5.249)</u>
Otros gastos	
Gastos de personal	(23.346)
Gastos administrativos	(54.570)
Otros, No operacionales	<u>497</u>
Total otros gastos	<u>(77.419)</u>
Utilidad antes de provisión de impuestos de renta	25.961
Gasto de Impuesto sobre la renta	(10.905)
Utilidad neta	<u>15.056</u>

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

(En millones de pesos)

A 30 de Septiembre de 2015 y 31 Diciembre de 2014

	<u>Septiembre 2015</u>	<u>Diciembre 2014</u>
Flujo de Caja Operacional		
Intereses de Cartera de Redescuento y Otras	252.989	343.251
Comisiones de Manejo Fiduciario	25.184	45.123
Otros Ingresos	50.742	102.868
Pago de Nómina y Gastos de Personal	(16.102)	(25.520)
Otros Gastos Administrativos	(129.017)	(174.466)
Constitución de Certificados de Deposito a Termino	892.930	1.040.747
Constitución de Bonos Internacionales	-	927.999
Pago de Certificados de Deposito a Termino	(1.459.029)	(1.816.475)
Pago de Bonos Internacionales	(74.503)	-
Recaudo de Cartera de Redescuento y Otras	1.038.107	2.760.131
Desembolsos de Cartera de Redescuento y Otras	<u>(1.426.285)</u>	<u>(2.626.227)</u>
Efectivo Utilizado en Actividades de Operación	<u>(844.984)</u>	<u>577.432</u>
Flujo de Caja de Actividades de Inversiones		
Redención de Inversiones más Rendimientos	5.658.032	6.688.814
Ingreso por Dividendos	0	1.416
Constitución de Inversiones	(5.624.228)	(7.008.230)
Compra de Propiedad y Equipo	(1.181)	(1.263)
Reexpresion de Depósitos en Bancos Moneda Extranjera	<u>126.735</u>	<u>145.211</u>
Efectivo Utilizado en Actividades de Inversión	<u>159.357</u>	<u>(174.052)</u>
Flujo de Caja de Actividades de Financiación		
Créditos de Banca Internacional	338.071	76.141
Pagos de Créditos de Banca Internacional	(29.797)	(53.452)
Transacciones con Derivados	<u>111.022</u>	<u>(45.114)</u>
Efectivo Utilizado por Actividades de Financiación	<u>419.295</u>	<u>(22.425)</u>
Disminución del Efectivo	(266.331)	380.955
Efectivo al comienzo del año	<u>738.855</u>	<u>357.900</u>
Efectivo al final del año	<u>472.524</u>	<u>738.855</u>

FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S. A. - FINDETER

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A 30 DE SEPTIEMBRE 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	-	-	-	15.056	-	51.408
Balance al 31 de Marzo de 2015	858.636	-	61.916	-	15.056	39.156	974.765

