



FONDO FINANCIERO DE PROYECTOS DE DESARROLLO

INSTITUCIONES OFICIALES ESPECIALES

A 31 DE DICIEMBRE DE 2008

(Publicación autorizada por la Superintendencia Financiera)

CIRCULAR EXTERNA 048 DE 2003

ENTIDAD 22 06 BOGOTA
TIPO CODIGO CIUDAD

(Millones de Pesos)

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

ACTIVO	A 31 - 12 - 2008		A 31 - 12 - 2007		PASIVO Y PATRIMONIO	A 31 - 12 - 2008		A 31 - 12 - 2007		PERIODO COMPRENDIDO	DEL 1-1-2008 AL 31-12-2008		DEL 1-1-2007 AL 31-12-2007	
DISPONIBLE	277.786,4		443.934,8		DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	858.158,0		1.159.859,6		INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS	137.739,4		119.717,1	
Menos Provisión sobre el Disponible	(10,0)		(52,0)		Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria	-		-		Intereses y Descuento Amort. Cartera de Créditos y Otros Intereses	81.422,0		77.079,7	
FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS Y PACTOS DE REVENTA	-		-		Certificados de Depósito a Término	-		-		Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	15.655,0		5.951,7	
INVERSIONES	758.451,6	790.140,3	908.650,3		Depósitos de Ahorro	-		-		Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos Participativos	-		-	
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	-	672.990,3	-		Cuentas de Ahorro de Valor Real	-		-		Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	3.056,8		3.005,6	
Inversiones Negociables en Títulos Participativos	-	-	-		Certificados de Ahorro de Valor Real	858.158,0		1.159.859,6		Utilidad en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda	-		-	
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	31.552,5	35.523,8	-		Otros	-		-		Utilidad en Valoración por Transferencia Temporal de Valores	-		-	
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda	-	-	-		FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y PACTOS DE RECOMPRA	-		-		Utilidad en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda	-		-	
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos	136,2	136,2	-		ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACION	-		-		Utilidad en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda	-		-	
Derechos de Recompra de Inversiones	-	-	-		CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	-		-		Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	-		-	
Menos: Provisión	-	-	-		Banco de la República	-		-		Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	-		-	
CARTERA DE CREDITOS	1.907,5		3.857,9		Otras Entidades del País	-		-		Comisiones y Honorarios	37.593,6		33.680,1	
Créditos de Vivienda	-		-		Entidades del Exterior	-		-		Utilidad en Valoración de Derivados	-		-	
Categoría A, Riesgo Normal	-		-		CUENTAS POR PAGAR	175.255,3		109.757,8		Cambios	-		-	
Categoría B, Riesgo Aceptable	-		-		Intereses	8.806,0		8.465,7		Utilidad en Venta de Inversiones	-		-	
Categoría C, Riesgo Aceptable	-		-		Comisiones y Honorarios	-		-		Utilidad en Venta de Cartera	-		-	
Categoría D, Riesgo Significativo	-		-		Otros	166.449,3		101.272,1		Arrendamiento de Bienes en Leasing	-		-	
Categoría E, Riesgo de Inconvertibilidad	-		-		TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	-		-		Sancciones por Incumplimiento en Contratos de Arrendamiento	-		-	
Derechos de Recompra de Cartera	-		-		OTROS PASIVOS	4.049,7		6.149,1		Utilidad en Venta de Activos en Leasing	-		-	
Menos: Provisión	-		-		Obligaciones Laborales Consolidadas	500,0		493,8		GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS	74.419,4		71.990,4	
Créditos de Consumo, Garantía Idónea	-		-		Ingresos Anticipados	2.532,7		4.638,3		Intereses, Prima Amortizada y Amortización de Descuento	74.416,1		71.985,5	
Categoría A, Riesgo Normal	-		-		Pensiones de Jubilación	1.017,0		1.017,0		Pérdida en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	-		-	
Categoría B, Riesgo Aceptable	-		-		Otros	-		-		Pérdida en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos Participativos	-		-	
Categoría C, Riesgo Aceptable	-		-		CUENTA PASIVA DE REPORTE - SECCIONES ESPECIALES(*)	-		-		Pérdida en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	-		-	
Categoría D, Riesgo Significativo	-		-		Securo Seguros	-		-		Pérdida en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda	-		-	
Categoría E, Riesgo de Inconvertibilidad	-		-		Áreas Comerciales	-		-		Pérdida en Valoración por Transferencia Temporal de Valores	-		-	
Derechos de Recompra de Cartera	-		-		PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.030,2		5.142,4		Pérdida Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta	-		-	
Menos: Provisión	-		-		Obligaciones Laborales	-		-		Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	-		-	
Créditos de Consumo, Otras Garantías	-		-		Ingresos	7.030,2		5.142,4		Comisiones	3,3		4,9	
Categoría A, Riesgo Normal	-		-		Otros	-		-		Pérdida en Valoración de Derivados	-		-	
Categoría B, Riesgo Aceptable	-		-		TOTAL PASIVO EXTERNO	1.044.493,2		1.280.908,9		Cambios	-		-	
Categoría C, Riesgo Aceptable	-		-		BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES	-		-		Pérdida en Venta de Inversiones	-		-	
Categoría D, Riesgo Significativo	-		-		TOTAL PASIVO	1.044.493,2		1.280.908,9		Pérdida en Venta de Cartera	-		-	
Categoría E, Riesgo de Inconvertibilidad	-		-		PATRIMONIO	104.413,5		99.938,7		Pérdida en Venta de Activos en Leasing	-		-	
Derechos de Recompra de Cartera	-		-		CAPITAL SOCIAL	57.150,4		8.975,8		Depreciaciones y Amortizaciones de Bienes Dados en Leasing	-		-	
Menos: Provisión	-		-		Número de acciones	-		-		RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	63.320,0		47.726,7	
Microcréditos, Garantía Idónea	-		-		Valor Nominal de cada acción	-		-		OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO	(32.045,4)		(25.621,2)	
Categoría A, Riesgo Normal	-		-		Aportes Sociales	57.150,4		8.975,8		INGRESOS OPERACIONALES	763,5		3.244,3	
Categoría B, Riesgo Aceptable	-		-		Capital Mínimo e Irreducible - Sección de Ahorros	-		-		Dividendos y Participaciones	-		-	
Categoría C, Riesgo Aceptable	-		-		RESERVAS	16.878,3		11.197,2		Sancciones por Incumplimiento en Contratos de Arrendamiento	-		-	
Categoría D, Riesgo Significativo	-		-		Reserva Legal	9.689,5		7.442,3		Otros	763,5		3.244,3	
Categoría E, Riesgo de Inconvertibilidad	-		-		Reservas Estatutarias y Ocasionales	7.188,8		3.754,9		GASTOS OPERACIONALES	32.808,9		28.865,5	
Derechos de Recompra de Cartera	-		-		FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	-		-		Gastos de Personal	5.504,3		4.930,6	
Menos: Provisión	-		-		SUPERAVIT O DEFICIT	11.714,7		57.293,9		Otros	27.304,6		23.934,9	
Créditos Comerciales, Garantía Idónea	1.907,5	3.757,9	-		Garancias o Pérdidas no Realizadas en Inversiones Disponibles para la Venta	11.714,7		9.113,0		RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES	31.274,6		22.105,5	
Categoría A, Riesgo Normal	1.169,1	2.289,8	-		Valorizaciones	-		-		DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4.468,4		1.442,2	
Categoría B, Riesgo Aceptable	-	466,7	-		Desvalorización	-		-		Provisiones	-		-	
Categoría C, Riesgo Aceptable	721,1	977,4	-		Revalorización del Patrimonio	-		48.174,6		Inversiones	6,7		1,0	
Categoría D, Riesgo Significativo	-	-	-		Otros	-		6,3		Cartera de Créditos	9,2		11,1	
Categoría E, Riesgo de Inconvertibilidad	1.057,3	1.064,8	-		UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES	-		-		Cuentas por Cobrar	-		-	
Derechos de Recompra de Cartera	-	-	-		UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	18.670,1		11.794,3		Propiedades y Equipo	-		-	
Menos: Provisión	(1.040,0)	(1.040,8)	-		DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES	-		-		Bienes Dados en Leasing	-		-	
Créditos Comerciales, Otras Garantías	-	100,0	-		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ANTES DE CAPITAL GARANTIA	1.148.906,7		1.380.847,6		Otros	4.452,5		1.430,1	
Categoría A, Riesgo Normal	-	100,0	-		CAPITAL GARANTIA	-		-		DEPRECIACIONES - BIENES DE USO PROPIO	1.072,4		582,4	
Categoría B, Riesgo Aceptable	-	100,0	-		TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA	-		-		AMORTIZACIONES	327,5		177,4	
Categoría C, Riesgo Aceptable	-	-	-		CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	-		-		RESULTADO OPERACIONAL NETO	25.406,3		19.903,5	
Categoría D, Riesgo Significativo	-	-	-		CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA	40.792,6		19.653,0		INGRESOS NO OPERACIONALES	9.892,2		5.580,4	
Categoría E, Riesgo de Inconvertibilidad	1.730,3	1.730,3	-		Cuentas y Garantías	-		-		INGRESOS NO OPERACIONALES	9.892,2		5.580,4	
Derechos de Recompra de Cartera	-	-	-		Cartas de Crédito	-		-		GASTOS NO OPERACIONALES	2.201,5		2.082,0	
Menos: Provisión	(1.730,3)	(1.730,3)	-		Créditos Aprobados no Desembolsados	-		-		RESULTADO NETO NO OPERACIONAL	2.201,5		2.082,0	
Menos Provisión General	(49,4)	(69,4)	-		Aperturas de Crédito	-		-		UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	33.097,0		23.401,9	
ACEPTACIONES Y DERIVADOS	-	-	-		Underwriting en Firma	-		-		IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS	14.426,9		11.607,6	
Deudores por Aceptaciones Bancarias	-	-	-		Otros Contingencias	40.792,6		19.653,0		UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	18.670,1		11.794,3	
Derivados	-	-	-		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA	12.291,8		4.514,7		ESTADO DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS (*)				
Derechos	-	-	-		Cuentas de Orden Deudoras por Contra	1.508.689,4		1.835.345,1		DEL 1-1-2008 AL 31-12-2008				
Obligaciones	-	-	-		Cuentas de Orden Acreedoras por Contra	5.078.709,9		5.071.700,3		FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION				
Otros	-	-	-		TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	6.640.483,7		6.931.213,1		OTROS FIDEICOMISOS				
CUENTAS POR COBRAR	10.606,0		5.922,6		CUENTAS FIDUCIARIAS (***)					INGRESOS OPERACIONALES	0,0		0,0	
Intereses	258,7		308,0		PASIVO FIDUCIARIO	10.847,3		-		GASTOS Y COSTOS OPERACIONALES	0,0		0,0	
Comisiones y Honorarios	-		-		PATRIMONIO FIDUCIARIO	-		-		UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIONAL	0,0		0,0	
Cánones de Bienes dados en Leasing	-		-		UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En Pesos)	-		-		INGRESOS NO OPERACIONALES	0,0		0,0	
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda	-		-							GASTOS Y COSTOS NO OPERACIONALES	0,0		0,0	
Pago por Cuenta de Clientes Consumo	-		-							RESULTADO NETO NO OPERACIONAL	0,0		0,0	
Pago por Cuenta de Clientes Microcréditos	-		-							UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	0,0		0,0	
Pago por Cuenta de Clientes Comercial	15,5		12,3											
Otros	12.034,1		6.587,2											
Menos: Provisión	(1.702,3)		(984,9)											
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO	47.640,3	48.378,3	738,0											
Bienes Realizables	-	-	-											
Bienes Recibidos en Pago Destinados a Vivienda	3.818,0	3.818,0	-											
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda	(3.080,0)	(3.080,0)	-											
Menos: Provisión	-	-	-											
PROPIEDADES Y EQUIPO	7.572,6	6.292,4	4.854,4											
Terminos, Edificios y Construcciones en Curso	1.506,4	1.897,9	-											
Equipo, Muebles y Cerechos de Oficina	2.253,8	1.546,2	-											
Equipo de Computación	471,5	312,2	-											
Otros	(5.550,9)	(5.327,1)	-											
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	-	-	-											
Más : Depreciación Diferida	-	-	-											
Menos: Provisión	-	-	-											
BIENES DADOS EN LEASING	-	-	-											
Maquinaría y Equipo	-	-	-											
Vehículos	-	-	-											