



IV
ESTADOS
FINANCIEROS

ACTIVO

(Miles de pesos)

RESERVAS INTERNACIONALES BRUTAS			30.864.094.843
Efectivo en caja		158.457.273	
Depósitos a la orden		2.005.772	
Inversiones		27.245.346.760	
Portafolio directo	12.533.256.790		
Portafolio en administración	14.712.089.970		
Cuentas por cobrar en venta de inversiones		526.171.243	
Oro		356.894.442	
Fondo Monetario Internacional		1.628.316.207	
Derechos especiales de giro	467.752.553		
Posición de reserva	1.160.563.654		
Fondo Latinoamericano de Reservas		946.652.031	
Aporte	889.850.431		
Pesos andinos	56.801.600		
Convenios internacionales		251.115	
CAJA Y METALES PRECIOSOS			188.838.349
Moneda metálica en caja		150.359.280	
Metales preciosos		38.194.309	
Moneda extranjera	27.329.806		
Moneda nacional	10.864.504		
Depósitos en bancos		284.760	
OPERACIONES DE LIQUIDEZ - REPOS Y APOYOS TRANSITORIOS			1.668.990.400
Operaciones Repos		1.668.990.400	
Bancos	1.208.701.000		
Corporaciones financieras	272.000.000		
Compañías de financiamiento comercial	26.000.000		
Otras entidades financieras	162.289.400		
INVERSIONES MONEDA NACIONAL			2.522.486.381
Inversiones negociables en títulos de deuda		2.526.284.041	
TES clase "A"	79.664.910		
TES por operaciones de expansión monetaria	2.382.804.592		
TES Ley 546	51.516.025		
Otros títulos	12.298.514		
Inversiones negociables en títulos participativos		242.095	
Provisiones		(4.039.756)	
CARTERA DE CRÉDITOS			94.471.443
Moneda extranjera		88.771.994	
Bancos	86.897.834		
Corporaciones financieras	1.874.160		
Moneda nacional		7.765.810	
Sector público Gobierno Nacional	2.870.848		
Corporaciones financieras	4.894.962		
Provisión sobre cartera de créditos		(2.066.361)	
APORTES EN ORGANISMOS INTERNACIONALES			3.247.429.912
Moneda extranjera		785.086.201	
Moneda nacional		2.462.343.711	
CUENTAS POR COBRAR			92.666.438
Intereses y comisiones moneda extranjera		4.591.036	
Intereses y comisiones moneda nacional		20.648.153	
Anticipos de contratos		66.928.909	
Otras		13.816.666	
Provisiones		(13.318.326)	
INVENTARIOS			88.793.715
Inventarios		89.520.870	
Provisión para protección de inventarios		(727.155)	
PROPIEDADES Y EQUIPO			203.965.394
Costo		328.661.556	
Terrenos	18.722.165		
Construcciones en curso	65.556.579		
Edificios	88.778.567		
Maquinaria y equipo	93.413.252		
Muebles y enseres y equipo de oficina	10.885.161		
Equipo de sistemas	43.586.377		
Vehículos	7.217.045		
Moldes y matrices	502.059		
Importaciones en tránsito	351		
Depreciación acumulada		(120.986.540)	
Edificios	(40.079.061)		
Maquinaria y equipo	(38.147.714)		
Muebles y enseres y equipo de oficina	(5.522.744)		
Equipo de sistemas	(30.504.478)		
Vehículos	(6.608.377)		
Moldes y matrices	(124.167)		
Provisión para protección propiedad, planta y equipo		(3.709.622)	
OTROS ACTIVOS			1.406.006.111
Moneda extranjera		7.601.675	
Moneda nacional		1.398.404.436	
Derechos en fideicomisos	1.036.543.586		
Bienes de arte y cultura	207.190.092		
Cartera hipotecaria para vivienda	103.227.983		
Créditos a empleados y pensionados	6.870.347		
Gastos pagados por anticipado	31.434.371		
Cargos diferidos	8.195.412		
Activos fijos en almacén	5.366.357		
Bienes entregados en comodato	544.559		
Aportes permanentes	76.338		
Otros	295.208		
Provisiones	(1.339.818)		
VALORIZACIONES			831.636.773
De bienes inmuebles		345.799.513	
De bienes de arte y cultura		485.837.260	
TOTAL ACTIVO			41.209.379.758
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			28.186.855.853
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA			5.906.509.908
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			33.985.961
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA			5.199.698
CUENTAS FIDUCIARIAS ACTIVAS			66.871.109.867

PASIVO Y PATRIMONIO

(Miles de pesos)

PASIVO

EXIGIBILIDADES A CORTO PLAZO QUE AFECTAN RESERVAS		12.417.679
Gastos causados por pagar - Reservas internacionales	11.216.811	
Otras exigibilidades que afectan reservas	1.200.868	
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		14.330.446.966
Billetes en circulación	10.990.274.970	
Depósitos en cuenta corriente	3.241.382.965	
Moneda extranjera		
Gobierno Nacional - Dirección del Tesoro Nacional	739.946.747	
Sistema financiero	43.115.908	
Bancos	40.695.577	
Corporaciones financieras	36.285	
Resto del sistema financiero	2.384.046	
Moneda nacional		
Sector público		1.053.335.325
Gobierno Nacional - Dirección del Tesoro Nacional	1.053.327.773	
Resto del sector público	7.552	
Sistema financiero		1.404.981.403
Bancos	1.275.913.312	
Corporaciones financieras	57.371.810	
Compañías de financiamiento comercial	51.434.816	
Resto del sistema financiero	20.261.465	
Sector privado		3.583
Otros depósitos		98.789.030
Moneda extranjera		88.638.458
Fondos en fideicomiso	7.409.988	
Depósitos especiales	80.585.052	
Exigibilidades por servicios bancarios	643.418	
Moneda nacional		10.150.573
Fondos en fideicomiso	3.230.238	
Depósitos especiales	2.020.375	
Exigibilidades por servicios bancarios	4.874.078	
Servicios bancarios de recaudo	25.882	
COMPROMISOS DE REVENTA DE INVERSIONES NEGOCIADAS		21.613.000
Operaciones Repos de contracción monetaria	21.613.000	
TÍTULOS DE REGULACIÓN MONETARIA Y CAMBIARIA		444.203
Moneda nacional		444.203
Depósitos Resolución Externa 5/97 Junta Directiva	405.947	
Otros títulos	38.256	
OBLIGACIONES CON ORGANISMOS INTERNACIONALES		2.822.712.512
Moneda extranjera		719.117.756
Aportes	7.830.323	
Líneas de crédito externas	190.463.528	
DEG y pesos andinos asignados	520.823.905	
Moneda nacional		2.103.594.756
Aportes	2.103.594.756	
CUENTAS POR PAGAR		39.339.156
Intereses y comisiones moneda extranjera	4.225.278	
Intereses y comisiones moneda nacional	15.307.117	
Otras	19.806.761	
OBLIGACIONES LABORALES		1.176.943.651
Cálculo actuarial - Pensiones de jubilación	1.109.272.437	
Obligaciones laborales consolidadas	8.259.436	
Obligaciones laborales - Provisiones	59.411.778	
PASIVO DIFERIDO		16.770.158
OTROS PASIVOS		18.917.417
Moneda nacional		18.917.417
TOTAL PASIVO		18.439.604.741
PATRIMONIO		
CAPITAL		12.711.445
RESERVAS		893.165.661
Reserva para readquisición de acciones	153.881	
Acciones propias readquiridas	(153.881)	
De resultados cambiarios	62.293.926	
Para fluctuaciones de monedas	688.386.672	
Para protección de activos	142.485.064	
SUPERÁVIT		20.879.745.393
Liquidación cuenta especial de cambios	453.468.193	
Ajuste de cambio	19.385.929.929	
Superávit donado	163.697.395	
Superávit por inversión neta en activos actividad cultural	45.013.103	
Valorización de bienes inmuebles	345.799.513	
Valorización de bienes de arte y cultura	485.837.260	
RESULTADOS		984.152.518
Del ejercicio en curso	984.152.518	
TOTAL PATRIMONIO		22.769.775.017
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		41.209.379.758
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		28.186.855.853
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		5.906.509.908
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		33.985.961
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		5.199.698
CUENTAS FIDUCIARIAS PASIVAS Y DE PATRIMONIO		66.871.109.867

(*) Sin revisar por la Superintendencia Bancaria.

BANCO DE LA REPÚBLICA
PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE

INGRESOS

(Miles de pesos)

OPERACIONALES			1.373.446.161
INTERESES Y RENDIMIENTOS		1.215.913.461	
Reservas internacionales	922.096.999		
Valoración de TES clase "A" a precios de mercado	5.945.166		
Valoración de TES por operaciones de expansión monetaria	215.295.726		
Valoración de TES Ley 546	6.764.764		
Valoración oro no monetario	2.920.132		
Cartera de créditos - Líneas de crédito externas	3.591.953		
Cartera de créditos - Gobierno Nacional	67.643		
Cartera de créditos - Otros	19.147		
Operaciones de liquidez	56.644.723		
Otras operaciones	2.567.208		
		<hr/>	
COMISIONES		86.184.749	
Manejo de divisas	18.709.319		
Servicios bancarios	16.953.683		
Negocios fiduciarios	47.628.009		
Otras	2.893.738		
		<hr/>	
MONEDA EMITIDA Y METALES PRECIOSOS		6.509.447	
Valor facial moneda metálica emitida	5.520.932		
Costo recuperado moneda metálica destruida	964.935		
Utilidad en venta de plata y platino	23.580		
		<hr/>	
DIFERENCIAS EN CAMBIO		45.545.805	
Líneas de crédito externas	4.866.431		
Aportes en organismos internacionales	13.431.937		
Obligaciones por aportes en organismos internacionales	1.722.141		
Cuentas de depósito	23.263.933		
Otras	2.261.363		
		<hr/>	
OTROS OPERACIONALES		19.292.699	
		<hr/>	
NO OPERACIONALES			128.783.533
Rendimientos recursos provisión pensiones de jubilación	121.840.318		
Otros	6.943.216		
		<hr/>	
TOTAL INGRESOS			1.502.229.694
			<hr/> <hr/>

ESTADO DE RESULTADOS

ENERO Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2003 (*)

EGRESOS

(Miles de pesos)

OPERACIONALES

INTERESES, RENDIMIENTOS Y GASTOS EN LA ADMINISTRACIÓN DE RESERVAS INTERNACIONALES		105.437.116	511.744.431
Remuneración cuentas de depósito - Encaje y DTN	69.614.385		
Valoración otros títulos	149.204		
Líneas de crédito externas	7.348.061		
Operaciones Repos de contracción monetaria	7.176.072		
Gastos en la administración de reservas internacionales	21.149.394		
COMISIONES Y HONORARIOS		2.347.257	
COSTO DE EMISIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ESPECIES MONETARIAS		52.534.542	
Billetes	20.879.150		
Moneda metálica	1.807.956		
Valor facial moneda metálica destruida	27.360.000		
Distribución de especies monetarias	2.487.436		
DIFERENCIAS EN CAMBIO		17.477.651	
Cuentas de depósito	442.139		
Líneas de crédito externas	10.923.658		
Títulos de regulación monetaria y cambiaria	153		
Obligaciones por aportes en organismos internacionales	2.068.592		
Aportes organismos internacionales	2.925.769		
Otras	1.117.340		
GASTOS DE PERSONAL		118.742.472	
Salarios y prestaciones sociales	79.598.563		
Otros gastos de personal	39.143.909		
GASTOS DE PENSIONADOS		144.818.892	
Provisión cálculo actuarial	31.215.879		
Mesadas pensionales	87.819.058		
Otros gastos de pensionados	25.783.954		
GASTOS GENERALES		29.659.258	
IMPUESTOS		3.371.865	
SEGUROS		7.821.735	
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		2.108.036	
GASTOS CULTURALES		4.275.530	
PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		21.228.922	
Provisiones	3.301.658		
Depreciaciones	12.488.251		
Amortizaciones	5.439.013		
OTROS OPERACIONALES		1.921.155	
NO OPERACIONALES			6.332.745
TOTAL EGRESOS			518.077.176
RESULTADO DEL EJERCICIO			984.152.518

(*) Sin revisar por la Superintendencia Bancaria.

BANCO DE LA REPÚBLICA
OPERACIONES MONETARIAS EFECTIVAS 1/
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2003
(MILES DE MILLONES DE PESOS)

Concepto	Expansión (a)	Contracción (b)	Neto (a - b)
I. AUMENTO Y DISMINUCIÓN DE ACTIVOS	188.034,2	188.187,2	(153,0)
1. Reservas internacionales	2.122,4	1.946,5	175,9
2. Metales preciosos	10,4	1,6	8,8
3. Inversiones M/N - TES - Otros	278,5	103,5	175,0
TES de expansión monetaria	278,5	39,5	239,0
TES del Banco		61,3	(61,3)
Bonos capitalización banca pública			0,0
Otros títulos		2,7	(2,7)
4. Crédito interno	185.540,1	186.125,0	(584,9)
Líneas externas		36,6	(36,6)
Otros créditos		5,3	(5,3)
Operaciones de liquidez	185.540,1	186.083,1	(543,0)
5. Inversión de la provisión de pensiones	6,3	10,6	(4,3)
6. Inversiones en activos fijos e inventarios	76,5		76,5
II. AUMENTO Y DISMINUCIÓN DE PASIVOS	33.202,0	34.707,1	(1.505,1)
1. Operaciones de contracción monetaria	32.753,3	32.640,9	112,4
Depósitos por crédito externo	0,5	0,5	0,0
Repos de contracción monetaria	32.752,8	32.640,4	112,4
2. Otros depósitos	281,4	1.930,7	(1.649,3)
Gobierno Nacional		1.930,7	(1.930,7)
Otros depósitos	281,4		281,4
3. Otros pasivos	167,3	135,5	31,8
Organismos internacionales	155,4	135,5	19,9
Cheques pagados	7,7		7,7
Otros	4,2		4,2
III. PATRIMONIO	1.481,4	0,0	1.481,4
Transferencias por utilidades o pérdidas	1.481,4		1.481,4
IV. ESTADO DE RESULTADOS	378,4	1.568,6	(1.190,2)
1. Intereses recibidos		1.480,4	(1.480,4)
Reservas internacionales		1.068,1	(1.068,1)
Inversiones M/N - TES		27,6	(27,6)
TES de expansión monetaria		226,2	(226,2)
Depósitos Res. Ext. 5/97 Junta Directiva			0,0
Operaciones de liquidez apoyos - Repos		60,9	(60,9)
Inversión de la provisión de pensiones		87,7	(87,7)
Otros		9,9	(9,9)
2. Intereses pagados	86,9	0,0	86,9
Encaje	68,1		68,1
Repos de contracción monetaria	7,4		7,4
Otros	11,4		11,4
3. Comisiones recibidas y pagadas	4,3	88,2	(83,9)
4. Gastos de personal y generales	287,2		287,2
Gastos de personal	117,4		117,4
Gastos de pensionados	114,4		114,4
Gastos generales	55,4		55,4
V. OTROS CONCEPTOS (NETO)	4,8		4,8
VI. TOTAL OPERACIONES EFECTIVAS (I + II + III + IV + V)	223.100,8	224.462,9	(1.362,1)
Concepto	31 Dic. 2002	30 Sep. 2003	Aumento (Disminución)
BASE MONETARIA	14.104,6	12.742,5	(1.362,1)
1. Depósitos en cuenta corriente	1.741,8	1.399,6	(342,2)
2. Moneda metálica en circulación	349,7	352,6	2,9
3. Billetes en circulación	12.013,1	10.990,3	(1.022,8)

1/ Algunas de las cifras que se registran en este estado corresponden a información extracontable suministrada por las diferentes áreas del Banco.
Fuente: Banco de la República.