

BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓLDEX

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20050930 Saldo COP	20050831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	4.390	8.963	-4.573	-51,02 %
INVERSIONES	504.928	428.754	76.174	17,77 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	2.752.977	2.709.412	43.565	1,61 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	386.138	345.642	40.496	11,72 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	89.571	87.644	1.927	2,20 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	3.049.544	2.967.410	82.134	2,77 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	10.110	12.516	-2.406	-19,22 %
FUTUROS Y DERIVADOS	-22.874	-22.263	-611	2,74 %
CUENTAS POR COBRAR	24.831	25.907	-1.076	-4,15 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	460	557	-97	-17,48 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	24.371	25.350	-979	-3,86 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	703	726	-24	-3,24 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	9.596	9.596	1	0,01 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.409	8.390	20	0,24 %
OTROS ACTIVOS	43.759	43.745	14	0,03 %
VALORIZACIONES	26.035	26.019	17	0,06 %
TOTAL ACTIVO	3.642.153	3.492.425	149.728	4,29 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.068.811	1.095.730	-26.919	-2,46 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS		50.000	-50.000	-100,00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	10.110	12.516	-2.406	-19,22 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	348.811	302.428	46.383	15,34 %
BONOS EMITIDOS	925.422	725.488	199.934	27,56 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	8.985	3.754	5.231	139,37 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.383	3.369	14	0,41 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	14.102	14.064	38	0,27 %
OTROS PASIVOS	25.120	19.931	5.189	26,04 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.271	2.467	-196	-7,94 %
PROVISION DE IMPUESTOS	19.785	17.849	1.936	10,85 %
TOTAL PASIVO	2.426.800	2.247.596	179.204	7,97 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	244.872	238.908	5.963	2,50 %
VALORIZACIONES	26.035	26.019	17	0,06 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	11.948	6.002	5.947	99,08 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR		41.490	-41.490	-100,00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	46.026	44.273	1.753	3,96 %
RESERVAS	68.786	64.488	4.298	6,66 %
TOTAL PATRIMONIO	1.215.353	1.244.830	-29.476	-2,37 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.642.153	3.492.425	149.728	4,29 %

BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓLDEX

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20050930 Movimiento Mes	20050930 Saldo COP	20040930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	5.314	29.945	17.486	12.459	71,25 %
INVERSIONES EN M.E.	6	112	289	-177	-61,12 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	19.835	194.548	214.014	-19.465	-9,10 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.531	11.333	12.455	-1.122	-9,01 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	12	119	139	-20	-14,06 %
VALORACION DE DERIVADOS	-589	-5.232	-12.039	6.807	-56,54 %
OTROS INGRESOS	113	986	11.294	-10.308	-91,27 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-1.201	-12.760	-36.589	23.828	-65,12 %
Total Ingresos Financieros	25.021	219.051	207.048	12.003	5,80 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	7.971	88.544	116.031	-27.487	-23,69 %
INVERSIONES M.L.	182	563	633	-70	-11,01 %
INVERSIONES M.E.	8	33		33	-100,00 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	992	7.049	6.687	361	5,40 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	-0	98	157	-58	-37,29 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	5.417	51.534	37.179	14.354	38,61 %
INTERESES SOBRE BONOS M.E.	35	271	280	-9	-3,26 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	289	2.151	3.418	-1.267	-37,08 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-904	-11.292	-34.416	23.123	-67,19 %
Total Gastos Financieros	13.989	138.951	129.970	8.980	6,91 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	11.032	80.100	77.078	3.022	3,92 %
PROVISIONES CARTERA	398	5.159	182	4.977	2728,33 %
MARGEN FINANCIERO NETO	10.633	74.941	76.896	-1.954	-2,54 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	168	4.366	3.352	1.014	30,25 %
OTROS INGRESOS	-1.386	14.990	8.191	6.800	83,01 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	-1.219	19.356	11.543	7.813	67,69 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	982	9.256	8.472	784	9,26 %
HONORARIOS	95	297	307	-10	-3,27 %
IMPUESTOS	781	7.682	7.374	307	4,17 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	373	3.205	3.503	-297	-8,49 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	162	1.389	1.367	21	1,55 %
DIVERSOS	1.277	10.506	10.864	-358	-3,30 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	53	494	539	-45	-8,37 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1.697	5.158	3.536	1.622	45,87 %
Total gastos diferentes a intereses	5.419	37.986	35.963	2.024	5,63 %
MARGEN OPERACIONAL	3.996	56.311	52.476	3.835	7,31 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	46	10.350	3.409	6.941	203,60 %
GASTOS NO OPERACIONALES	118	1.100	408	693	170,02 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	3.923	65.561	55.478	10.083	18,18 %
IMPUESTO DE RENTA	2.171	19.535	19.543	-8	-0,04 %
UTILIDAD (PERDIDA)	1.753	46.026	35.935	10.091	28,08 %

BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓLDEX

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20050930	20050831	20040930
valor intrínseco con valorizaciones	1.420,35	1.454,80	1.388,49
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.389,93	1.424,39	1.359,15
Utilidad por acción	53,79	51,74	42,00
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00