

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20051031 Saldo COP	20050930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	6.579	4.390	2.189	49,86 %
INVERSIONES	499.938	504.928	-4.990	-0,99 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	2.742.490	2.752.977	-10.487	-0,38 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	401.999	386.138	15.861	4,11 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	90.005	89.571	434	0,48 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	3.054.483	3.049.544	4.939	0,16 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	9.576	10.110	-535	-5,29 %
FUTUROS Y DERIVADOS	-23.439	-22.874	-564	2,47 %
CUENTAS POR COBRAR	25.384	24.831	553	2,23 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	456	460	-4	-0,90 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	24.928	24.371	557	2,28 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	688	703	-15	-2,10 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	9.618	9.596	22	0,23 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.436	8.409	26	0,31 %
OTROS ACTIVOS	45.618	43.759	1.859	4,25 %
VALORIZACIONES	26.076	26.035	41	0,16 %
TOTAL ACTIVO	3.645.630	3.642.153	3.477	0,10 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.057.734	1.068.811	-11.077	-1,04 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	2.343		2.343	-100,00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	9.576	10.110	-535	-5,29 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	359.780	348.811	10.969	3,14 %
BONOS EMITIDOS	922.419	925.422	-3.003	-0,32 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	8.798	8.985	-187	-2,08 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.854	3.383	-528	-15,62 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	16.361	14.102	2.259	16,02 %
OTROS PASIVOS	26.529	25.120	1.409	5,61 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.570	2.271	298	13,14 %
PROVISION DE IMPUESTOS	22.204	19.785	2.419	12,23 %
TOTAL PASIVO	2.431.168	2.426.800	4.369	0,18 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	242.639	244.872	-2.233	-0,91 %
VALORIZACIONES	26.076	26.035	41	0,16 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	9.674	11.948	-2.274	-19,03 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	47.368	46.026	1.342	2,91 %
RESERVAS	68.786	68.786	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.214.462	1.215.353	-891	-0,07 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.645.630	3.642.153	3.477	0,10 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20051031 Movimiento Mes	20051031 Saldo COP	20041031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	2.833	32.778	19.919	12.859	64,56 %
INVERSIONES EN M.E.	15	127	295	-168	-56,97 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	19.646	214.194	237.658	-23.463	-9,87 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.719	13.051	14.755	-1.704	-11,55 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	12	132	154	-22	-14,47 %
VALORACION DE DERIVADOS	-512	-5.745	-12.394	6.650	-53,65 %
OTROS INGRESOS	76	1.062	12.537	-11.475	-91,53 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	373	-12.388	-45.805	33.418	-72,96 %
Total Ingresos Financieros	24.161	243.212	227.118	16.094	7,09 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	8.119	96.664	127.842	-31.178	-24,39 %
INVERSIONES M.L.	400	963	654	309	47,30 %
INVERSIONES M.E.	3	37	0	37	33967,33 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.173	8.221	8.100	121	1,49 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	11	110	167	-57	-34,39 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	6.449	57.983	42.836	15.147	35,36 %
INTERESES SOBRE BONOS M.E.	35	306	310	-4	-1,31 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	321	2.471	3.740	-1.269	-33,92 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	399	-10.893	-43.261	32.368	-74,82 %
Total Gastos Financieros	16.912	155.862	140.388	15.474	11,02 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	7.250	87.350	86.730	620	0,72 %
PROVISIONES CARTERA	348	5.507	182	5.324	2918,87 %
MARGEN FINANCIERO NETO	6.902	81.844	86.547	-4.704	-5,44 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	4.366	3.352	1.014	30,25 %
OTROS INGRESOS	-29	14.961	9.135	5.826	63,77 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	-29	19.327	12.487	6.840	54,77 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.119	10.375	9.411	964	10,24 %
HONORARIOS	42	339	334	5	1,42 %
IMPUESTOS	903	8.585	8.189	395	4,82 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	142	3.347	3.810	-463	-12,14 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	162	1.550	1.533	17	1,13 %
DIVERSOS	1.295	11.801	11.973	-173	-1,44 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	53	547	597	-50	-8,31 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	124	5.282	3.791	1.491	39,34 %
Total gastos diferentes a intereses	3.840	41.826	39.639	2.188	5,52 %
MARGEN OPERACIONAL	3.033	59.344	59.396	-52	-0,09 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	506	10.856	3.466	7.391	213,26 %
GASTOS NO OPERACIONALES	27	1.127	449	678	151,09 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	3.512	69.073	62.413	6.661	10,67 %
IMPUESTO DE RENTA	2.171	21.706	21.662	44	0,20 %
UTILIDAD (PERDIDA)	1.342	47.368	40.751	6.617	16,24 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20051031	20050930	20041031
valor intrínseco con valorizaciones	1.419,31	1.420,35	1.397,73
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.388,84	1.389,93	1.364,78
Utilidad por acción	55,36	53,79	47,62
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00