

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20050131 Saldo COP	20041231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	3.085	7.640	-4.555	-59,62 %
INVERSIONES	301.300	352.876	-51.576	-14,62 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.071.514	3.084.985	-13.471	-0,44 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	637.149	665.283	-28.134	-4,23 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	99.094	99.939	-845	-0,85 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	3.609.569	3.650.329	-40.760	-1,12 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	6.507	6.248	259	4,15 %
FUTUROS Y DERIVADOS	-21.712	-20.483	-1.228	6,00 %
CUENTAS POR COBRAR	39.830	40.990	-1.160	-2,83 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	620	624	-4	-0,57 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	39.209	40.366	-1.156	-2,86 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	1.129	1.163	-34	-2,91 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	10.109	10.109	0	0,00 %
DEPRECIACION ACUMULADA	9.032	9.012	19	0,22 %
OTROS ACTIVOS	26.064	25.361	704	2,78 %
VALORIZACIONES	31.495	29.339	2.156	7,35 %
TOTAL ACTIVO	3.997.724	4.093.933	-96.209	-2,35 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.414.247	1.448.070	-33.823	-2,34 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	4.546		4.546	-100,00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	6.507	6.248	259	4,15 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	597.123	639.836	-42.713	-6,68 %
BONOS EMITIDOS	711.205	745.077	-33.872	-4,55 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	7.027	9.649	-2.621	-27,17 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.113	2.311	-199	-8,59 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	23.092	22.319	773	3,46 %
OTROS PASIVOS	16.728	14.110	2.619	18,56 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1.928	1.419	509	35,87 %
PROVISION DE IMPUESTOS	9.255	7.018	2.237	31,88 %
TOTAL PASIVO	2.793.771	2.896.056	-102.285	-3,53 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	238.385	236.229	2.156	0,91 %
VALORIZACIONES	31.495	29.339	2.156	7,35 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	3	3	0	0,00 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	41.490		41.490	-100,00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	3.919	41.490	-37.571	-90,55 %
RESERVAS	64.488	64.488	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.203.953	1.197.877	6.075	0,51 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.997.724	4.093.933	-96.209	-2,35 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20050131 Movimiento Mes	20050131 Saldo COP	20040131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	-23.132	2.094	2.046	48	2,34 %
INVERSIONES EN M.E.	-591	14	265	-251	-94,75 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	-260.571	24.131	24.128	3	0,01 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	-17.074	2.165	1.699	466	27,45 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	-172	14	15	-1	-6,01 %
VALORACION DE DERIVADOS	-6.391	-328	-2.097	1.769	-84,36 %
OTROS INGRESOS	-13.776	81	1.307	-1.225	-93,77 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-103.017	-6.788	-16.370	9.582	-58,53 %
Total Ingresos Financieros	-424.723	21.383	10.993	10.390	94,52 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	-138.945	11.694	13.811	-2.117	-15,33 %
INVERSIONES M.L.	-1.282		199	-199	-100,00 %
INVERSIONES M.E.	-295	0		0	-100,00 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	-9.515	1.410	1.137	273	24,05 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	-166	8	23	-15	-65,67 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	-48.371	5.613	4.309	1.304	30,25 %
INTERESES SOBRE BONOS M.E.	-412	28	32	-4	-13,42 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	-4.322	206	337	-131	-38,74 %
VALORACION DE DERIVADOS	-18.250				-100,00 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-107.389	-6.332	-15.788	9.455	-59,89 %
Total Gastos Financieros	-328.947	12.627	4.060	8.567	210,99 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	-95.776	8.756	6.933	1.823	26,30 %
PROVISIONES CARTERA	-5.137	220		220	-100,00 %
MARGEN FINANCIERO NETO	-90.639	8.536	6.933	1.603	23,13 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-4.209	0		0	-100,00 %
OTROS INGRESOS	-7.717	1.113	6.896	-5.784	-83,87 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	-11.926	1.113	6.896	-5.784	-83,87 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	-10.774	881	846	35	4,09 %
HONORARIOS	-371	15	16	-2	-10,19 %
IMPUESTOS	-10.139	835	503	333	66,15 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	-4.194	370	446	-76	-17,04 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	-1.719	145	70	75	107,14 %
DIVERSOS	-13.813	968	1.038	-70	-6,70 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-665	54	54	0	0,04 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-4.447	202	167	35	20,71 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	-46.121	3.470	3.140	330	10,50 %
MARGEN OPERACIONAL	-56.444	6.179	10.689	-4.510	-42,19 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	-5.328	97	508	-411	-80,96 %
GASTOS NO OPERACIONALES	-341	159	61	98	161,88 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-61.430	6.117	11.136	-5.019	-45,07 %
IMPUESTO DE RENTA	-23.859	2.198	2.153	45	2,08 %
UTILIDA (PERDIDA)	-37.571	3.919	8.983	-5.064	-56,37 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20050131	20041231	20040131
valor intrínseco con valorizaciones	1.407,03	1.399,93	1.403,08
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.370,22	1.365,64	1.367,49
Utilidad por acción	4,58	48,49	10,50
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00