



**Bancolombia (Panamá) S.A.**  
**BALANCE DE SITUACION DE Diciembre 2001 Y 2002**

Date: 2/05/03

Descripcion	Absoluto	%	2002												
			12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
ACTIVOS LIQUIDOS	-14.935.087,76	-45,77	32.632.531,93	27.039.362,47	8.124.387,97	28.706.581,61	25.909.566,05	48.681.846,72	73.527.970,69	25.266.199,41	26.086.060,71	29.832.341,89	71.059.257,60	36.948.369,81	17.697.444,17
Depositos Locales en Bancos	1.335.667,02	0,00	0,00	0,00	0,00	1.457.118,31	1.755.386,67	1.719.680,53	12.294.452,61	2.148.089,51	2.373.342,44	1.645.699,41	786.189,79	1.356.825,43	1.335.667,02
A la Vista	1.335.667,02	0,00	0,00	0,00	0,00	1.120.958,79	1.419.227,15	1.383.521,01	1.960.009,97	1.813.646,87	2.038.899,80	1.311.256,77	551.747,15	1.122.382,79	1.335.667,02
A Plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	336.159,52	336.159,52	336.159,52	10.334.442,64	334.442,64	334.442,64	334.442,64	234.442,64	234.442,64	0,00
Depositos Extranjeros en Bancos	-16.882.325,37	-51,73	32.632.531,93	27.039.362,47	8.124.387,97	26.655.942,44	23.643.668,75	46.292.124,45	60.618.888,19	22.618.352,10	23.267.259,23	27.912.045,76	69.790.484,76	34.915.512,55	15.750.206,56
A la Vista	5.123.318,48	459,14	1.115.862,53	1.051.849,12	319.099,62	4.443.840,09	4.830.110,07	16.681.624,45	5.508.388,19	4.507.748,77	6.156.759,23	4.801.545,76	7.667.401,94	9.522.283,16	6.239.181,01
A Plazo	-22.005.643,85	-69,82	31.516.669,40	25.987.513,35	7.805.288,35	22.212.102,35	18.813.558,68	29.610.500,00	55.110.500,00	18.110.603,33	17.110.500,00	23.110.500,00	62.123.082,82	25.393.229,39	9.511.025,55
Otros	611.570,59	0,00	0,00	0,00	0,00	593.520,86	510.510,63	670.041,74	614.629,89	499.757,80	445.459,04	274.596,72	482.583,05	676.031,83	611.570,59
CARTERA CREDITICIA	49.582.608,44	16,60	298.770.691,82	285.281.143,23	281.156.200,38	283.161.005,94	294.156.418,86	288.932.807,86	290.333.477,76	294.335.406,36	303.203.658,02	324.483.200,82	320.985.226,89	361.905.399,21	348.353.300,26
Locales	-34.278,28	-100,00	34.278,28	16.884,21	0,00	699.797,50	693.798,77	691.454,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Extranjero	49.616.886,72	16,61	298.736.413,54	285.264.259,02	281.156.200,38	282.461.208,44	293.462.620,09	288.241.353,42	290.333.477,76	294.335.406,36	303.203.658,02	324.483.200,82	320.985.226,89	361.905.399,21	348.353.300,26
INVERSIONES EN VALORES	-85.269.765,41	-20,93	407.365.269,13	398.698.511,46	452.134.947,19	427.814.106,25	390.286.882,96	360.924.894,42	444.368.623,55	406.293.036,72	375.917.026,51	324.907.137,29	320.778.696,88	285.082.431,95	322.095.503,72
Locales	2.604.690,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.604.690,00	2.604.690,00	2.604.690,00	2.604.690,00	2.604.690,00	2.604.690,00	2.604.690,00	2.604.690,00	2.604.690,00	2.604.690,00
Extranjero	-87.874.455,41	-21,57	407.365.269,13	398.698.511,46	452.134.947,19	425.209.416,25	387.682.192,96	358.320.204,42	441.763.933,55	403.688.346,72	373.312.336,51	322.302.447,29	318.174.006,88	282.477.741,95	319.490.813,72
OTROS ACTIVOS	-4.360.467,27	-26,25	16.613.259,90	16.169.275,05	18.285.656,48	15.239.940,95	13.233.517,31	13.480.740,45	16.173.873,21	15.308.202,21	13.479.003,87	15.730.230,02	10.193.108,46	12.722.548,05	12.252.792,63
Locales	644.035,55	317,75	202.685,43	209.167,03	193.898,63	971.114,36	954.181,42	1.049.051,63	1.025.402,10	957.512,06	938.549,26	965.330,97	944.761,04	858.281,65	846.720,98
Extranjero	-5.004.502,82	-30,50	16.410.574,47	15.960.108,02	18.091.757,85	14.268.826,59	12.279.335,89	12.431.688,82	15.148.471,11	14.350.690,15	12.540.454,61	14.764.899,05	9.248.347,42	11.864.266,40	11.406.071,65
TOTAL DE ACTIVOS	-54.982.712,00	-7,28	755.381.752,78	727.188.292,21	759.701.192,02	754.921.634,75	723.586.385,18	712.020.289,45	824.403.945,21	741.202.844,70	718.685.749,11	694.952.910,02	723.016.289,83	696.658.749,02	700.399.040,78
DEPOSITOS	2.559.506,15	0,49	525.692.967,78	507.874.746,02	561.332.452,06	521.031.919,34	491.181.818,37	476.121.958,99	576.410.766,54	476.448.901,14	488.921.627,77	486.908.865,27	508.852.930,60	506.559.978,79	528.252.473,93
Locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Oficiales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Particulares	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A la Vista	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Ahorros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Bancos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A la Vista	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Extranjero	2.559.506,15	0,49	525.692.967,78	507.874.746,02	561.332.452,06	521.031.919,34	491.181.818,37	476.121.958,99	576.410.766,54	476.448.901,14	488.921.627,77	486.908.865,27	508.852.930,60	506.559.978,79	528.252.473,93
Oficiales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Particulares	2.559.506,15	0,49	525.692.967,78	507.874.746,02	561.332.452,06	521.031.919,34	491.181.818,37	476.121.958,99	576.410.766,54	476.448.901,14	488.921.627,77	486.908.865,27	508.852.930,60	506.559.978,79	528.252.473,93
A la Vista	11.292.892,47	23,89	47.279.351,01	54.896.503,31	49.289.323,18	41.390.372,61	43.186.044,73	40.352.656,05	42.338.610,88	42.484.361,71	42.653.832,51	44.186.691,76	50.778.349,61	45.210.488,76	58.572.243,48
A Plazo	-16.078.774,64	-3,58	448.702.824,20	420.988.333,39	479.851.285,35	446.755.745,76	412.807.902,34	403.361.533,29	501.464.988,66	402.338.922,21	413.294.277,26	407.894.554,45	422.193.853,00	425.122.274,55	432.624.049,56
De Ahorro	7.345.388,32	24,72	29.710.792,57	31.989.909,32	32.191.843,53	32.885.800,97	35.187.871,30	32.407.769,65	32.607.167,00	31.625.617,22	32.973.518,00	34.827.619,06	35.880.727,99	36.227.215,48	37.056.180,89
De Bancos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A la Vista	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OBLIGACIONES	-91.885.393,79	-54,77	167.775.955,37	159.852.167,58	123.390.476,61	161.310.826,90	154.787.312,39	154.477.084,67	166.379.588,87	185.507.881,61	156.969.181,89	153.328.745,71	137.911.513,48	101.525.234,65	75.890.561,58



**Bancolombia (Panamá) S.A.**  
**BALANCE DE SITUACION DE Diciembre 2001 Y 2002**

Date: 2/05/03

Descripcion	Absoluto	%	2002													
			2001	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			12	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
Locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Extranjero	-91.885.393,79	-54,77	167.775.955,37	159.852.167,58	123.390.476,61	161.310.826,90	154.787.312,39	154.477.084,67	166.379.588,87	185.507.881,61	156.969.181,89	153.328.745,71	137.911.513,48	101.525.234,65	75.890.561,58	
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>5.245.545,29</b>	<b>17,94</b>	<b>29.232.661,32</b>	<b>31.850.456,28</b>	<b>51.120.416,37</b>	<b>32.160.598,09</b>	<b>35.643.553,55</b>	<b>40.594.860,61</b>	<b>46.063.064,50</b>	<b>48.129.777,40</b>	<b>49.167.423,71</b>	<b>44.457.331,10</b>	<b>45.745.373,32</b>	<b>38.273.334,21</b>	<b>34.478.206,61</b>	
Locales	891.639,33	0,00	0,00	0,00	0,00	2.858.965,26	965.045,32	880.606,32	890.786,24	886.510,27	899.390,76	903.650,99	915.808,57	922.869,23	891.639,33	
Extranjero	4.353.905,96	14,89	29.232.661,32	31.850.456,28	51.120.416,37	29.301.632,83	34.678.508,23	39.714.254,29	45.172.278,26	47.243.267,13	48.268.032,95	43.553.680,11	44.829.564,75	37.350.464,98	33.586.567,28	
<b>PATRIMONIO</b>	<b>29.097.630,35</b>	<b>89,04</b>	<b>32.680.168,31</b>	<b>27.610.922,33</b>	<b>23.857.846,98</b>	<b>40.418.290,42</b>	<b>41.973.700,87</b>	<b>40.826.385,18</b>	<b>35.550.525,30</b>	<b>31.116.284,55</b>	<b>23.627.515,74</b>	<b>10.257.967,93</b>	<b>30.506.472,43</b>	<b>50.300.201,47</b>	<b>61.777.798,66</b>	
Capital	11.000.000,00	366,67	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	14.000.000,00	14.000.000,00	14.000.000,00	14.000.000,00	14.000.000,00	14.000.000,00	14.000.000,00	14.000.000,00	14.000.000,00	14.000.000,00	
Reservas de Capital	1.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	
Otras Reservas	-4.822.547,82	-34,98	13.786.933,30	8.594.329,48	3.947.539,74	8.040.620,53	10.396.895,03	8.331.994,80	1.981.898,82	-3.420.035,99	-11.913.291,59	-30.726.481,43	-11.827.900,64	-1.384.894,38	8.964.385,48	
Utilidad de Periodos Anteriores	12.306.662,29	491,42	2.504.306,13	14.810.968,42	14.810.968,42	14.810.968,42	14.810.968,42	14.810.968,42	14.810.968,42	14.810.968,42	14.810.968,42	14.810.968,42	14.810.968,42	14.810.968,42	14.810.968,42	
Utilidad de Periodo	9.613.515,88	71,80	13.388.928,88	1.205.624,43	2.099.338,82	2.566.701,47	1.765.837,42	2.683.421,96	3.757.658,06	4.725.352,12	5.729.838,91	11.173.480,94	12.523.404,65	21.874.127,43	23.002.444,76	
Ganancia o Perdida en Valores Disponible para la Venta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>-54.982.712,00</b>	<b>-7,28</b>	<b>755.381.752,78</b>	<b>727.188.292,21</b>	<b>759.701.192,02</b>	<b>754.921.634,75</b>	<b>723.586.385,18</b>	<b>712.020.289,45</b>	<b>824.403.945,21</b>	<b>741.202.844,70</b>	<b>718.685.749,11</b>	<b>694.952.910,01</b>	<b>723.016.289,83</b>	<b>696.658.749,12</b>	<b>700.399.040,78</b>	