

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20090831 Saldo COP	20090731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	49.433	5.513	43.921	796,71 %
INVERSIONES	583.297	507.136	76.161	15,02 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.954.016	3.876.529	77.487	2,00 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.218.634	897.382	321.252	35,80 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	161.469	149.549	11.920	7,97 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	5.011.181	4.624.362	386.819	8,36 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	30.658	27.345	3.313	12,12 %
FUTUROS Y DERIVADOS	-2.255	2.709	-4.964	-183,24 %
CUENTAS POR COBRAR	26.704	28.803	-2.099	-7,29 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	702	706	-5	-0,69 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	26.003	28.097	-2.094	-7,45 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	10.941	10.926	16	0,14 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.603	8.557	45	0,53 %
OTROS ACTIVOS	49.374	65.067	-15.693	-24,12 %
VALORIZACIONES	36.853	33.822	3.031	8,96 %
TOTAL ACTIVO	5.786.883	5.296.418	490.465	9,26 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.180.647	1.201.596	-20.949	-1,74 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	34.777	216.745	-181.968	-83,95 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	30.658	27.345	3.313	12,12 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.033.771	867.341	166.430	19,19 %
BONOS EMITIDOS	1.899.950	1.400.000	499.950	35,71 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	17.747	7.649	10.098	132,03 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	77.217	63.206	14.012	22,17 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	18.434	14.830	3.604	24,30 %
OTROS PASIVOS	133.663	128.123	5.541	4,32 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.424	3.014	-590	-19,57 %
PROVISION DE IMPUESTOS	9.964	8.469	1.495	17,65 %
TOTAL PASIVO	4.439.253	3.938.317	500.936	12,72 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	242.453	239.258	3.196	1,34 %
VALORIZACIONES	36.853	33.822	3.031	8,96 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	-1.287	-1.452	165	-11,34 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	92.152	105.819	-13.667	-12,92 %
RESERVAS	157.355	157.355	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.347.629	1.358.101	-10.471	-0,77 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.786.883	5.296.418	490.465	9,26 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20090831 Movimiento del mes	20090831 Saldo COP	20080831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	-406	35.700	24.406	11.293	46,27 %
INVERSIONES EN M.E.	0	5	573	-568	-99,11 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	26.645	263.539	251.148	12.391	4,93 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	3.525	47.347	41.817	5.531	13,23 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	7	89	124	-35	-27,96 %
VALORACION DE DERIVADOS	777	-1.356	3.740	-5.096	-136,26 %
OTROS INGRESOS	173	1.178	928	250	26,95 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	15.764	60.552	-6.938	67.489	-972,81 %
Total Ingresos Financieros	46.484	407.055	315.800	91.255	29 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	7.631	75.251	52.476	22.774	43,40 %
INVERSIONES M.L.	383	9.306	6.786	2.520	37,13 %
INVERSIONES M.E.	12	51	17	34	194,05 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.632	29.256	37.721	-8.464	-22,44 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS			14	-14	-100,00 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	10.327	101.970	107.280	-5.309	-4,95 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	558	3.884	2.850	1.034	36,28 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	16.121	54.268	-4.965	59.233	-1192,93 %
Total Gastos Financieros	36.664	273.987	202.180	71.808	35,52 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	9.820	133.068	113.620	19.447	17,12 %
PROVISIONES DE CARTERA	1.348	5.390	32.230	-26.840	-83,28 %
MARGEN FINANCIERO NETO	8.472	127.677	81.390	46.288	56,87 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	325	2.368	4.205	-1.837	-43,68 %
OTROS INGRESOS	-10.444	23.378	10.401	12.977	124,77 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	-10.118	25.746	14.606	11.140	76,27 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.652	13.137	11.089	2.047	18,46 %
HONORARIOS	104	915	703	212	30,18 %
IMPUESTOS	2.434	18.501	14.518	3.983	27,43 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	270	3.124	1.467	1.657	112,89 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	109	1.891	1.180	711	60,21 %
DIVERSOS	1.248	9.454	6.973	2.481	35,57 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	122	944	685	259	37,77 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	5.075	5.564	75	5.489	7344,87 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	11.014	53.529	36.691	16.838	45,89 %
MARGEN OPERACIONAL	-12.661	99.894	59.305	40.589	68,44 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	130	1.662	3.600	-1.938	-53,83 %
GASTOS NO OPERACIONALES	13	243	272	-29	-10,64 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-12.544	101.313	62.633	38.680	61,76 %
IMPUESTO DE RENTA	1.124	9.162	8.598	564	6,56 %
UTILIDA (PERDIDA)	-13.668	92.152	54.035	38.116	70,54 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20090831	20090731	20080831
valor intrinseco con valorizaciones	1.574,94	1.587,18	1.487,39
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.531,87	1.547,65	1.444,80
Utilidad por acción	107,70	123,67	63,15
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00