

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

## BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20110831 Saldo COP	20110731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE	7.450	10.483	-3.033	-28,93 %
INVERSIONES	664.322	625.409	38.913	6,22 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.375.490	3.394.315	-18.825	-0,55 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	989.104	981.235	7.869	0,80 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	175.431	175.870	-439	-0,25 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.189.164	4.199.680	-10.516	-0,25 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	614	630	-16	-2,56 %
FUTUROS Y DERIVADOS	38.100	55.397	-17.297	-31,22 %
CUENTAS POR COBRAR	22.548	23.112	-564	-2,44 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	249	251	-3	-1,10 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	22.299	22.860	-561	-2,45 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	12.057	12.065	-8	-0,07 %
DEPRECIACION ACUMULADA	9.477	9.428	49	0,52 %
OTROS ACTIVOS	66.172	62.881	3.291	5,23 %
VALORIZACIONES	40.437	41.262	-825	-2,00 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>5.031.138</b>	<b>5.021.240</b>	<b>9.899</b>	<b>0,20 %</b>
<b>PASIVO</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.640.227	1.528.730	111.497	7,29 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	36.401	21.689	14.712	67,83 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	614	630	-16	-2,56 %
FUTUROS Y DERIVADOS	28.501	37.282	-8.780	-23,55 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	897.845	848.005	49.840	5,88 %
BONOS EMITIDOS	943.820	1.105.300	-161.480	-14,61 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	4.935	9.989	-5.054	-50,60 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	22.653	18.248	4.405	24,14 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	11.603	8.321	3.282	39,45 %
OTROS PASIVOS	52.297	50.827	1.470	2,89 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.061	7.193	-132	-1,84 %
PROVISION DE IMPUESTOS	22.197	18.204	3.993	21,93 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>3.668.154</b>	<b>3.654.418</b>	<b>13.735</b>	<b>0,38 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	256.483	253.888	2.595	1,02 %
VALORIZACIONES	40.437	41.262	-825	-2,00 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	9.158	5.738	3.420	59,60 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	28.923	35.355	-6.432	-18,19 %
RESERVAS	221.910	221.910	0	0,00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.362.985</b>	<b>1.366.822</b>	<b>-3.837</b>	<b>-0,28 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>5.031.138</b>	<b>5.021.240</b>	<b>9.899</b>	<b>0,20 %</b>

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20110831 Movimiento del mes	20110831 Saldo COP	20100831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
INVERSIONES EN M.L.	3.990	24.337	33.165	-8.828	-26,62 %
INVERSIONES EN M.E.	4	18	15	2	15,78 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	20.200	155.825	195.209	-39.384	-20,18 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.159	14.531	17.369	-2.838	-16,34 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	0	1	40	-40	-98,37 %
DERIVADOS	14.775	313.598	353.803	-40.205	-11,36 %
OTROS INGRESOS	42	899	669	230	34,30 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	4.025	-51.615	-64.447	12.831	-19,91 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>45.196</b>	<b>457.593</b>	<b>535.824</b>	<b>-78.231</b>	<b>-15 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	7.287	46.035	53.326	-7.291	-13,67 %
INVERSIONES M.L.	399	2.127	2.572	-446	-17,32 %
INVERSIONES M.E.	2	44	74	-30	-40,23 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	750	6.590	6.556	34	0,52 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4.846	44.431	63.918	-19.487	-30,49 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	158	1.573	2.419	-846	-34,96 %
DERIVADOS	15.707	308.914	341.921	-33.007	-9,65 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	5.592	-46.912	-55.176	8.263	-14,98 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>34.742</b>	<b>362.802</b>	<b>415.609</b>	<b>-52.807</b>	<b>-12,71 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>10.454</b>	<b>94.791</b>	<b>120.215</b>	<b>-25.424</b>	<b>-21,15 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA	1.227	5.840	3.840	2.000	52,09 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>9.227</b>	<b>88.951</b>	<b>116.376</b>	<b>-27.424</b>	<b>-23,57 %</b>
<b>INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	176	5.853	4.354	1.499	34,42 %
OTROS INGRESOS	1.827	26.022	39.592	-13.570	-34,28 %
<b>Total Ingresos Diferentes de Intereses</b>	<b>2.003</b>	<b>31.875</b>	<b>43.946</b>	<b>-12.071</b>	<b>-27,47 %</b>
<b>GASTOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
GASTOS PERSONAL	1.900	15.547	13.550	1.996	14,73 %
HONORARIOS	112	1.175	786	389	49,56 %
IMPUESTOS	6.057	34.449	18.662	15.787	84,59 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	816	5.700	4.381	1.318	30,09 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	142	1.247	1.418	-171	-12,09 %
DIVERSOS	1.140	7.716	7.213	504	6,99 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	107	932	936	-3	-0,37 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	3.801	4.140	2.304	1.836	79,69 %
<b>Total Gastos Diferentas a Intereses</b>	<b>14.077</b>	<b>70.906</b>	<b>49.250</b>	<b>21.656</b>	<b>43,97 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>-2.847</b>	<b>49.920</b>	<b>111.072</b>	<b>-61.152</b>	<b>-55,06 %</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	45	694	5.483	-4.789	-87,34 %
GASTOS NO OPERACIONALES	7	129	1.325	-1.196	-90,23 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>-2.808</b>	<b>50.485</b>	<b>115.230</b>	<b>-64.745</b>	<b>-56,19 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	3.624	21.562	9.490	12.072	127,21 %
<b>UTILIDA (PERDIDA)</b>	<b>-6.432</b>	<b>28.923</b>	<b>105.740</b>	<b>-76.817</b>	<b>-72,65 %</b>

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

### VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20110831	20110731	20100831
valor intrínseco con valorizaciones	1.592,89	1.597,37	1.620,58
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.545,63	1.549,15	1.572,92
Utilidad por acción	33,80	41,32	123,58
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00