

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20090228 Saldo COP	20090131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	11.278	7.590	3.688	48,58 %
INVERSIONES	541.477	536.747	4.730	0,88 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.822.970	3.719.912	103.058	2,77 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.130.246	2.161.687	-31.441	-1,45 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	185.049	182.925	2.124	1,16 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	5.768.166	5.698.674	69.493	1,22 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	19.457	13.569	5.889	43,40 %
FUTUROS Y DERIVADOS	-21.592	-16.022	-5.570	34,77 %
CUENTAS POR COBRAR	50.220	43.274	6.946	16,05 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	488	429	59	13,64 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	49.732	42.845	6.887	16,07 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	11.134	11.102	32	0,29 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.959	8.921	38	0,43 %
OTROS ACTIVOS	71.065	69.138	1.926	2,79 %
VALORIZACIONES	27.340	26.714	627	2,35 %
TOTAL ACTIVO	6.469.098	6.381.435	87.664	1,37 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.061.488	1.061.820	-331	-0,03 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	207.430	414.748	-207.318	-49,99 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	19.457	13.569	5.889	43,40 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.916.884	1.930.248	-13.364	-0,69 %
BONOS EMITIDOS	1.700.000	1.424.530	275.470	19,34 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	31.196	15.512	15.684	101,11 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7.116	12.144	-5.028	-41,40 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	43.266	36.370	6.896	18,96 %
OTROS PASIVOS	153.366	156.529	-3.163	-2,02 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.915	2.782	133	4,78 %
PROVISION DE IMPUESTOS	7.070	5.260	1.811	34,42 %
TOTAL PASIVO	5.150.188	5.073.512	76.676	1,51 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	231.175	230.827	349	0,15 %
VALORIZACIONES	27.340	26.714	627	2,35 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	-3.053	-2.775	-278	10,02 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	72.055	72.055	0	0,00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	20.333	9.694	10.639	109,74 %
RESERVAS	139.678	139.678	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.318.910	1.307.923	10.987	0,84 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.469.098	6.381.435	87.664	1,37 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20090228 Movimiento del mes	20090228 Saldo COP	20080228 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	3.549	11.179	2.692	8.487	315,28 %
INVERSIONES EN M.E.	1	3	173	-170	-98,00 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	38.004	76.470	49.069	27.401	55,84 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	8.189	17.007	9.872	7.135	72,27 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	14	29	25	4	13,99 %
VALORACION DE DERIVADOS	-11.988	-29.425	3.958	-33.383	-843,45 %
OTROS INGRESOS	158	398	206	192	93,55 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	125.226	294.643	-110.051	404.693	-367,73 %
Total Ingresos Financieros	163.154	370.304	-44.056	414.359	-940,54 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	9.922	20.961	11.305	9.656	85,41 %
INVERSIONES M.L.	1.895	4.787	289	4.498	1556,73 %
INVERSIONES M.E.	0	4	3	1	35,41 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	5.684	11.984	9.956	2.028	20,37 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS			5	-5	-100,00 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	14.060	28.437	21.553	6.884	31,94 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	610	1.098	422	676	160,40 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	112.087	263.364	-106.343	369.708	-347,65 %
Total Gastos Financieros	144.259	330.636	-62.811	393.446	-626,40 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	18.895	39.668	18.755	20.913	111,51 %
PROVISIONES DE CARTERA	2.499	8.442	684	7.758	1134,61 %
MARGEN FINANCIERO NETO	16.396	31.226	18.071	13.155	72,80 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	263	263		263	-100,00 %
OTROS INGRESOS	496	1.320	2.860	-1.539	-53,83 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	760	1.584	2.860	-1.276	-44,62 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.739	3.182	2.644	538	20,34 %
HONORARIOS	216	312	44	269	615,36 %
IMPUESTOS	2.083	4.101	1.663	2.438	146,61 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	214	406	181	225	124,11 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	166	332		332	-100,00 %
DIVERSOS	1.039	1.814	1.060	754	71,17 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	112	231	156	75	48,36 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	53	92	21	71	334,22 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	5.621	10.471	5.769	4.702	81,51 %
MARGEN OPERACIONAL	11.534	22.339	15.162	7.177	47,34 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	263	370	521	-152	-29,08 %
GASTOS NO OPERACIONALES	17	94	96	-1	-1,28 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	11.779	22.614	15.587	7.027	45,08 %
IMPUESTO DE RENTA	1.141	2.281	1.075	1.207	112,25 %
UTILIDA (PERDIDA)	10.639	20.333	14.512	5.820	40,11 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20090228	20090131	20080228
valor intrinseco con valorizaciones	1.541,38	1.528,54	1.499,36
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.509,43	1.497,32	1.459,96
Utilidad por acción	23,76	11,33	16,96
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00