

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20091031 Saldo COP	20090930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	7.120	11.722	-4.602	-39,26 %
INVERSIONES	517.855	517.346	510	0,10 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.215.761	4.101.267	114.494	2,79 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.054.264	1.169.180	-114.916	-9,83 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	164.753	164.777	-23	-0,01 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	5.105.272	5.105.670	-399	-0,01 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	304	28.861	-28.557	-98,95 %
FUTUROS Y DERIVADOS	24.338	10.310	14.028	136,07 %
CUENTAS POR COBRAR	25.910	27.379	-1.469	-5,37 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	699	692	8	1,13 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	25.210	26.687	-1.477	-5,53 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	11.172	11.048	124	1,13 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.824	8.723	102	1,17 %
OTROS ACTIVOS	29.987	47.205	-17.218	-36,48 %
VALORIZACIONES	33.208	36.553	-3.344	-9,15 %
TOTAL ACTIVO	5.745.642	5.786.679	-41.037	-0,71 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.346.779	1.248.770	98.009	7,85 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	76.818	44.900	31.918	71,09 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	304	28.861	-28.557	-98,95 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	996.353	1.129.233	-132.879	-11,77 %
BONOS EMITIDOS	1.735.950	1.735.950	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	12.676	13.358	-682	-5,11 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	57.260	63.332	-6.072	-9,59 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	14.514	12.454	2.060	16,54 %
OTROS PASIVOS	119.695	141.002	-21.307	-15,11 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.510	2.408	103	4,26 %
PROVISION DE IMPUESTOS	12.232	10.684	1.548	14,49 %
TOTAL PASIVO	4.375.092	4.430.951	-55.859	-1,26 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	240.406	243.000	-2.594	-1,07 %
VALORIZACIONES	33.208	36.553	-3.344	-9,15 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	310	-441	750	-170,37 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	117.120	99.704	17.416	17,47 %
RESERVAS	157.355	157.355	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.370.550	1.355.728	14.822	1,09 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.745.642	5.786.679	-41.037	-0,71 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20091031 Movimiento del mes	20091031 Saldo COP	20081031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	7.477	49.554	27.048	22.505	83,20 %
INVERSIONES EN M.E.	2	10	601	-591	-98,37 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	28.439	319.937	326.859	-6.921	-2,12 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	3.366	54.857	64.706	-9.850	-15,22 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	7	103	156	-53	-33,93 %
VALORACION DE DERIVADOS	-788	6.985	-25.154	32.140	-127,77 %
OTROS INGRESOS	49	1.385	1.357	28	2,08 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	40.559	14.776	354.170	-339.395	-95,83 %
Total Ingresos Financieros	79.111	447.606	749.742	-302.136	-40 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	7.657	90.198	66.907	23.291	34,81 %
INVERSIONES M.L.	190	9.628	10.201	-573	-5,62 %
INVERSIONES M.E.	1	53	18	36	201,50 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.570	32.600	47.675	-15.075	-31,62 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS			14	-14	-100,00 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	10.076	122.702	138.368	-15.666	-11,32 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	239	4.500	3.651	850	23,27 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	37.770	14.616	325.577	-310.961	-95,51 %
Total Gastos Financieros	57.503	274.297	592.410	-318.113	-53,70 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	21.609	173.309	157.332	15.977	10,16 %
PROVISIONES DE CARTERA	1.040	8.186	51.151	-42.965	-84,00 %
MARGEN FINANCIERO NETO	20.569	165.123	106.181	58.942	55,51 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1.227	3.596	5.086	-1.491	-29,31 %
OTROS INGRESOS	1.186	23.255	10.642	12.613	118,52 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	2.413	26.850	15.728	11.122	70,71 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.655	16.460	13.911	2.549	18,32 %
HONORARIOS	148	1.301	947	354	37,41 %
IMPUESTOS	833	21.597	18.637	2.960	15,88 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	326	4.545	2.261	2.284	101,01 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	121	2.132	1.502	631	41,99 %
DIVERSOS	1.052	11.854	9.020	2.834	31,43 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	180	1.320	905	415	45,91 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	39	5.605	15.390	-9.785	-63,58 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	4.354	64.815	62.572	2.243	3,58 %
MARGEN OPERACIONAL	18.628	127.158	59.337	67.821	114,30 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	92	1.803	3.723	-1.920	-51,56 %
GASTOS NO OPERACIONALES	137	389	313	76	24,42 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	18.583	128.572	62.747	65.825	104,90 %
IMPUESTO DE RENTA	1.167	11.452	10.796	656	6,07 %
UTILIDA (PERDIDA)	17.416	117.120	51.951	65.169	125,44 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20091031	20090930	20081031
valor intrínseco con valorizaciones	1.601,73	1.584,41	1.481,24
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.562,92	1.541,69	1.454,66
Utilidad por acción	136,88	116,52	60,71
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00