

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20110930 Saldo COP	20110831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	7.587	7.450	137	1,83 %
INVERSIONES	707.444	664.322	43.122	6,49 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.372.619	3.375.490	-2.871	-0,09 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.183.662	989.104	194.558	19,67 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	183.100	175.431	7.669	4,37 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.373.182	4.189.164	184.018	4,39 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	635	614	21	3,47 %
FUTUROS Y DERIVADOS	105.861	38.100	67.761	177,85 %
CUENTAS POR COBRAR	27.517	22.548	4.969	22,04 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	253	249	4	1,60 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	27.265	22.299	4.965	22,27 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	12.096	12.057	40	0,33 %
DEPRECIACION ACUMULADA	9.538	9.477	61	0,64 %
OTROS ACTIVOS	65.360	66.172	-812	-1,23 %
VALORIZACIONES	40.734	40.437	297	0,73 %
TOTAL ACTIVO	5.330.626	5.031.138	299.488	5,95 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.725.717	1.640.227	85.491	5,21 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	99.198	36.401	62.796	172,51 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	635	614	21	3,47 %
FUTUROS Y DERIVADOS	116.642	28.501	88.141	309,25 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.068.792	897.845	170.947	19,04 %
BONOS EMITIDOS	848.320	943.820	-95.500	-10,12 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	6.501	4.935	1.566	31,73 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18.438	22.653	-4.214	-18,60 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	11.453	11.603	-151	-1,30 %
OTROS PASIVOS	49.457	52.297	-2.840	-5,43 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.073	7.061	12	0,17 %
PROVISION DE IMPUESTOS	25.622	22.197	3.425	15,43 %
TOTAL PASIVO	3.977.848	3.668.154	309.695	8,44 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	254.053	256.483	-2.430	-0,95 %
VALORIZACIONES	40.734	40.437	297	0,73 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	6.431	9.158	-2.727	-29,77 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	21.146	28.923	-7.777	-26,89 %
RESERVAS	221.910	221.910	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.352.778	1.362.985	-10.207	-0,75 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.330.626	5.031.138	299.488	5,95 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20110930 Movimiento del mes	20110930 Saldo COP	20100930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	2.284	26.621	36.302	-9.681	-26,67 %
INVERSIONES EN M.E.	10	27	17	11	63,59 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	20.722	176.547	218.556	-42.009	-19,22 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.355	16.887	19.122	-2.236	-11,69 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	0	1	44	-43	-98,49 %
DERIVADOS	133.544	447.143	381.049	66.093	17,35 %
OTROS INGRESOS	508	1.407	857	550	64,12 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	99.594	47.979	-70.319	118.298	-168,23 %
Total Ingresos Financieros	259.018	716.611	585.627	130.984	22 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	7.655	53.690	59.682	-5.992	-10,04 %
INVERSIONES M.L.	369	2.495	2.695	-200	-7,40 %
INVERSIONES M.E.	1	44	79	-35	-43,81 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.079	7.669	7.130	539	7,56 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4.359	48.790	70.942	-22.152	-31,23 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	166	1.739	2.618	-879	-33,56 %
DERIVADOS	148.367	457.281	364.915	92.366	25,31 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	84.900	37.988	-59.109	97.096	-164,27 %
Total Gastos Financieros	246.895	609.697	448.953	160.745	35,80 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	12.123	106.914	136.675	-29.761	-21,77 %
PROVISIONES DE CARTERA	8.139	13.979	4.480	9.498	212,00 %
MARGEN FINANCIERO NETO	3.984	92.935	132.194	-39.259	-29,70 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	5.853	4.455	1.399	31,40 %
OTROS INGRESOS	677	26.698	36.066	-9.368	-25,97 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	677	32.552	40.521	-7.969	-19,67 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.958	17.505	15.261	2.244	14,70 %
HONORARIOS	209	1.384	933	451	48,37 %
IMPUESTOS	4.174	38.623	19.064	19.559	102,60 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	963	6.663	5.235	1.428	27,27 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	142	1.389	1.714	-325	-18,94 %
DIVERSOS	1.280	8.996	8.306	691	8,32 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	114	1.046	1.054	-7	-0,70 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	42	4.183	2.822	1.360	48,19 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	8.884	79.790	54.389	25.401	46,70 %
MARGEN OPERACIONAL	-4.224	45.697	118.325	-72.629	-61,38 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	104	798	5.611	-4.814	-85,79 %
GASTOS NO OPERACIONALES	33	162	1.332	-1.169	-87,80 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-4.153	46.332	122.605	-76.273	-62,21 %
IMPUESTO DE RENTA	3.624	25.186	10.676	14.510	135,91 %
UTILIDA (PERDIDA)	-7.777	21.146	111.929	-90.783	-81,11 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20110930	20110831	20100930
valor intrínseco con valorizaciones	1.580,96	1.592,89	1.625,65
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.533,35	1.545,63	1.580,18
Utilidad por acción	24,71	33,80	130,81
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00