

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20101031 Saldo COP	20100930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	16.623	4.493	12.129	269,95 %
INVERSIONES	678.828	699.630	-20.802	-2,97 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.638.005	3.984.396	-346.391	-8,69 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	730.847	592.595	138.253	23,33 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	176.929	189.952	-13.023	-6,86 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.191.923	4.387.039	-195.116	-4,45 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	180	3.417	-3.237	-94,73 %
FUTUROS Y DERIVADOS	53.656	70.059	-16.403	-23,41 %
CUENTAS POR COBRAR	19.026	17.403	1.623	9,33 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	430	464	-34	-7,36 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	18.596	16.939	1.657	9,78 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	11.429	11.405	23	0,21 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.974	8.925	49	0,55 %
OTROS ACTIVOS	393.118	29.122	363.996	1249,92 %
VALORIZACIONES	40.063	38.904	1.159	2,98 %
TOTAL ACTIVO	5.395.441	5.252.083	143.358	2,73 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.525.045	1.524.726	319	0,02 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	100.419	97.058	3.360	3,46 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	180	3.417	-3.237	-94,73 %
FUTUROS Y DERIVADOS	38.717	58.227	-19.511	-33,51 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	606.427	442.523	163.905	37,04 %
BONOS EMITIDOS	1.620.520	1.620.520	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	11.737	10.096	1.641	16,25 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.746	3.218	528	16,40 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	10.095	8.991	1.104	12,28 %
OTROS PASIVOS	69.489	79.028	-9.539	-12,07 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.321	2.292	29	1,25 %
PROVISION DE IMPUESTOS	12.462	10.967	1.496	13,64 %
TOTAL PASIVO	4.001.159	3.861.064	140.095	3,63 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	247.240	246.015	1.225	0,50 %
VALORIZACIONES	40.063	38.904	1.159	2,98 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	289	223	66	29,47 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	113.966	111.929	2.037	1,82 %
RESERVAS	177.406	177.406	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.394.282	1.391.020	3.263	0,23 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.395.441	5.252.083	143.358	2,73 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20101031 Movimiento del mes	20101031 Saldo COP	20091031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	4.648	40.950	49.554	-8.604	-17,36 %
INVERSIONES EN M.E.	2	19	10	9	94,43 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	24.456	243.011	319.937	-76.926	-24,04 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.587	20.709	54.857	-34.148	-62,25 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	3	47	103	-56	-54,40 %
DERIVADOS	14.313	395.363	6.985	388.377	5559,84 %
OTROS INGRESOS	217	1.074	1.385	-311	-22,46 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	12.471	-57.848	14.776	-72.624	-491,51 %
Total Ingresos Financieros	57.698	643.325	447.606	195.719	44 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	6.233	65.915	90.198	-24.283	-26,92 %
INVERSIONES M.L.	257	2.952	9.628	-6.676	-69,34 %
INVERSIONES M.E.	17	96	53	43	80,55 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	668	7.798	32.600	-24.802	-76,08 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	6.992	77.934	122.702	-44.768	-36,49 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	170	2.788	4.500	-1.713	-38,06 %
DERIVADOS	14.112	379.027		379.027	-100,00 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	11.227	-47.881	14.616	-62.497	-427,60 %
Total Gastos Financieros	39.675	488.628	274.297	214.330	78,14 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	18.023	154.697	173.309	-18.612	-10,74 %
PROVISIONES DE CARTERA	175	4.656	8.186	-3.531	-43,13 %
MARGEN FINANCIERO NETO	17.848	150.042	165.123	-15.081	-9,13 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	4.455	3.596	859	23,89 %
OTROS INGRESOS	8.632	44.698	23.255	21.443	92,21 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	8.632	49.153	26.850	22.302	83,06 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	2.623	17.884	16.460	1.424	8,65 %
HONORARIOS	246	1.179	1.301	-122	-9,38 %
IMPUESTOS	449	19.514	21.597	-2.083	-9,65 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	224	5.459	4.545	913	20,10 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	203	1.917	2.132	-215	-10,10 %
DIVERSOS	1.165	9.471	11.854	-2.383	-20,10 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	121	1.175	1.320	-145	-10,98 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	19.414	22.236	5.605	16.631	296,72 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	24.446	78.835	64.815	14.020	21,63 %
MARGEN OPERACIONAL	2.034	120.359	127.158	-6.798	-5,35 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	1.201	6.812	1.803	5.009	277,76 %
GASTOS NO OPERACIONALES	12	1.344	389	954	245,10 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	3.223	125.828	128.572	-2.744	-2,13 %
IMPUESTO DE RENTA	1.186	11.862	11.452	410	3,58 %
UTILIDA (PERDIDA)	2.037	113.966	117.120	-3.154	-2,69 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20101031	20100930	20091031
valor intrínseco con valorizaciones	1.629,46	1.625,65	1.601,73
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.582,64	1.580,18	1.562,92
Utilidad por acción	133,19	130,81	136,88
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00