

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20090930 Saldo COP	20090831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	11.722	49.433	-37.712	-76,29 %
INVERSIONES	517.346	583.297	-65.951	-11,31 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.101.267	3.954.016	147.252	3,72 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.169.180	1.218.634	-49.455	-4,06 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	164.777	161.469	3.308	2,05 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	5.105.670	5.011.181	94.490	1,89 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	28.861	30.658	-1.797	-5,86 %
FUTUROS Y DERIVADOS	10.310	-2.255	12.565	-557,20 %
CUENTAS POR COBRAR	27.379	26.704	675	2,53 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	692	702	-10	-1,43 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	26.687	26.003	685	2,63 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	11.048	10.941	106	0,97 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.723	8.603	120	1,39 %
OTROS ACTIVOS	47.205	49.374	-2.169	-4,39 %
VALORIZACIONES	36.553	36.853	-300	-0,82 %
TOTAL ACTIVO	5.786.679	5.786.883	-204	-0,00 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.248.770	1.180.647	68.123	5,77 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	44.900	34.777	10.123	29,11 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	28.861	30.658	-1.797	-5,86 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.129.233	1.033.771	95.462	9,23 %
BONOS EMITIDOS	1.735.950	1.899.950	-164.000	-8,63 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	13.358	17.747	-4.389	-24,73 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	63.332	77.217	-13.885	-17,98 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	12.454	18.434	-5.980	-32,44 %
OTROS PASIVOS	141.002	133.663	7.338	5,49 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.408	2.424	-16	-0,68 %
PROVISION DE IMPUESTOS	10.684	9.964	720	7,22 %
TOTAL PASIVO	4.430.951	4.439.253	-8.303	-0,19 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	243.000	242.453	547	0,23 %
VALORIZACIONES	36.553	36.853	-300	-0,82 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	-441	-1.287	847	-65,78 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	99.704	92.152	7.552	8,20 %
RESERVAS	157.355	157.355	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.355.728	1.347.629	8.099	0,60 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.786.679	5.786.883	-204	-0,00 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20090930 Movimiento del mes	20090930 Saldo COP	20080930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	6.377	42.077	26.397	15.680	59,40 %
INVERSIONES EN M.E.	2	8	585	-577	-98,70 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	27.959	291.498	285.497	6.002	2,10 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	4.143	51.490	47.051	4.439	9,43 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	7	96	141	-44	-31,58 %
VALORACION DE DERIVADOS	9.129	7.773	-7.594	15.367	-202,37 %
OTROS INGRESOS	157	1.336	1.105	231	20,93 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-86.335	-25.783	186.937	-212.720	-113,79 %
Total Ingresos Financieros	-38.560	368.495	540.117	-171.622	-32 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	7.290	82.541	59.479	23.062	38,77 %
INVERSIONES M.L.	131	9.438	8.051	1.387	17,23 %
INVERSIONES M.E.	1	53	18	35	198,61 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.773	31.029	42.145	-11.116	-26,38 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS			14	-14	-100,00 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	10.656	112.626	122.570	-9.944	-8,11 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	377	4.261	3.281	980	29,88 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-77.422	-23.154	176.713	-199.867	-113,10 %
Total Gastos Financieros	-57.193	216.794	412.271	-195.477	-47,41 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	18.633	151.701	127.846	23.854	18,66 %
PROVISIONES DE CARTERA	1.757	7.147	40.564	-33.417	-82,38 %
MARGEN FINANCIERO NETO	16.876	144.554	87.283	57.271	65,62 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	2.368	4.833	-2.464	-50,99 %
OTROS INGRESOS	-1.309	22.069	10.396	11.673	112,27 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	-1.309	24.437	15.229	9.208	60,46 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.668	14.805	12.503	2.302	18,41 %
HONORARIOS	239	1.153	718	436	60,75 %
IMPUESTOS	2.263	20.764	16.388	4.375	26,70 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1.095	4.219	1.728	2.491	144,14 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	121	2.012	1.341	671	50,01 %
DIVERSOS	1.348	10.802	7.989	2.813	35,21 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	197	1.140	799	342	42,76 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	2	5.566	66	5.500	8376,78 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	6.933	60.462	41.532	18.929	45,58 %
MARGEN OPERACIONAL	8.635	108.530	60.980	47.550	77,98 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	49	1.712	3.661	-1.950	-53,25 %
GASTOS NO OPERACIONALES	9	252	282	-30	-10,70 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	8.676	109.989	64.359	45.630	70,90 %
IMPUESTO DE RENTA	1.124	10.285	9.717	568	5,85 %
UTILIDA (PERDIDA)	7.552	99.704	54.642	45.062	82,47 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20090930	20090831	20080930
valor intrinseco con valorizaciones	1.584,41	1.574,94	1.484,33
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.541,69	1.531,87	1.442,85
Utilidad por acción	116,52	107,70	63,86
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00