

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20070831 Saldo COP	20070731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	23.623	27.642	-4.020	-14,54 %
INVERSIONES	324.951	490.344	-165.393	-33,73 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	2.787.643	2.691.225	96.418	3,58 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.263.089	1.059.835	203.254	19,18 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	116.089	108.646	7.443	6,85 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	3.934.643	3.642.414	292.229	8,02 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	17.339	6.828	10.511	153,95 %
FUTUROS Y DERIVADOS	-644	-22.612	21.968	-97,15 %
CUENTAS POR COBRAR	35.333	28.826	6.507	22,57 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	344	292	52	17,86 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	34.990	28.534	6.455	22,62 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	10.172	10.104	68	0,68 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.728	8.700	28	0,32 %
OTROS ACTIVOS	80.960	74.187	6.773	9,13 %
VALORIZACIONES	30.601	29.232	1.370	4,69 %
DESVALORIZACIONES	6.712	7.254	-541	-7,46 %
TOTAL ACTIVO	4.441.195	4.270.721	170.474	3,99 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	671.738	693.829	-22.091	-3,18 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	10.800	783	10.017	1278,61 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	17.339	6.828	10.511	153,95 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.263.101	1.057.042	206.059	19,49 %
BONOS EMITIDOS	981.000	1.032.000	-51.000	-4,94 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	16.686	9.890	6.797	68,72 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.469	8.264	205	2,48 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	24.987	16.644	8.342	50,12 %
OTROS PASIVOS	191.730	190.615	1.115	0,59 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.216	2.499	-283	-11,31 %
PROVISION DE IMPUESTOS	9.220	7.721	1.499	19,42 %
TOTAL PASIVO	3.197.286	3.026.115	171.171	5,66 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	219.557	219.640	-84	-0,04 %
VALORIZACIONES	30.601	29.232	1.370	4,69 %
DESVALORIZACIONES	-6.712	-7.254	541	-7,46 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	-11.221	-9.226	-1.995	21,62 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	55.917	55.917	0	0,00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	30.691	31.304	-613	-1,96 %
RESERVAS	82.074	82.074	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.243.909	1.244.606	-697	-0,06 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4.441.195	4.270.721	170.474	3,99 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20070831 Movimiento Mes	20070831 Saldo COP	20060831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	1.720	24.494	28.511	-4.017	-14,09 %
INVERSIONES EN M.E.	316	485	256	229	89,40 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	23.518	167.858	136.750	31.108	22,75 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	6.042	25.546	22.907	2.639	11,52 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	15	112	93	19	20,90 %
VALORACION DE DERIVADOS	-7.295	-9.758	-3.498	-6.260	178,96 %
OTROS INGRESOS	207	1.591	963	628	65,18 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	130.858	71.795	68.699	3.096	4,51 %
Total Ingresos Financieros	155.379	282.123	254.681	27.442	10,78 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	5.768	30.146	42.315	-12.169	-28,76 %
INVERSIONES M.L.	592	4.774	7.399	-2.625	-35,48 %
INVERSIONES M.E.	2	30	15	16	105,71 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	5.804	22.611	16.369	6.242	38,13 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	1	46	58	-12	-20,26 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	7.939	67.492	45.842	21.650	47,23 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	291	2.383	1.888	495	26,21 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	122.724	64.376	65.420	-1.044	-1,60 %
Total Gastos Financieros	143.121	191.857	179.305	12.552	7,00 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	12.258	90.266	75.376	14.890	19,75 %
PROVISIONES DE CARTERA	7.422	33.404	19.595	13.809	70,47 %
MARGEN FINANCIERO NETO	4.836	56.862	55.781	1.081	1,94 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	393	2.521	3.571	-1.050	-29,41 %
OTROS INGRESOS	69	8.129	25.949	-17.820	-68,67 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	462	10.650	29.520	-18.870	-63,92 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.273	10.435	8.980	1.454	16,20 %
HONORARIOS	41	850	304	546	179,75 %
IMPUESTOS	1.903	13.285	6.805	6.480	95,21 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	490	3.122	3.103	19	0,62 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	118	1.135	1.245	-110	-8,85 %
DIVERSOS	991	6.503	7.302	-800	-10,95 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	70	555	405	150	37,04 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	71	321	3.233	-2.912	-90,07 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	4.957	36.205	31.378	4.827	15,38 %
MARGEN OPERACIONAL	342	31.307	53.923	-22.616	-41,94 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	122	8.022	3.434	4.589	133,64 %
GASTOS NO OPERACIONALES	20	249	332	-83	-25,04 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	444	39.081	57.025	-17.944	-31,47 %
IMPUESTO DE RENTA	1.057	8.390	17.402	-9.012	-51,79 %
UTILIDA (PERDIDA)	-613	30.691	39.623	-8.932	-22,54 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20070831	20070731	20060831
valor intrínseco con valorizaciones	1.453,73	1.454,54	1.434,00
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.410,12	1.411,90	1.404,44
Utilidad por acción	35,87	36,58	46,31
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00