

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20070930 Saldo COP	20070831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	18.460	23.623	-5.163	-21,86 %
INVERSIONES	333.006	324.951	8.055	2,48 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	2.929.230	2.787.643	141.587	5,08 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.210.954	1.263.089	-52.135	-4,13 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	118.180	116.089	2.091	1,80 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.022.004	3.934.643	87.361	2,22 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	12.131	17.339	-5.208	-30,04 %
FUTUROS Y DERIVADOS	-684	-644	-40	6,22 %
CUENTAS POR COBRAR	34.953	35.333	-381	-1,08 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	366	344	22	6,48 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	34.587	34.990	-403	-1,15 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	10.358	10.172	186	1,83 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.772	8.728	45	0,51 %
OTROS ACTIVOS	77.577	80.960	-3.383	-4,18 %
VALORIZACIONES	29.532	30.601	-1.069	-3,49 %
DESVALORIZACIONES	6.449	6.712	-263	-3,92 %
TOTAL ACTIVO	4.521.749	4.441.195	80.554	1,81 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	677.270	671.738	5.532	0,82 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	5.500	10.800	-5.300	-49,07 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	12.131	17.339	-5.208	-30,04 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.232.512	1.263.101	-30.589	-2,42 %
BONOS EMITIDOS	1.111.500	981.000	130.500	13,30 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	3.942	16.686	-12.744	-76,37 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.214	8.469	-255	-3,02 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	20.863	24.987	-4.124	-16,50 %
OTROS PASIVOS	188.057	191.730	-3.674	-1,92 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.253	2.216	37	1,65 %
PROVISION DE IMPUESTOS	9.796	9.220	577	6,25 %
TOTAL PASIVO	3.272.038	3.197.286	74.752	2,34 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	220.057	219.557	500	0,23 %
VALORIZACIONES	29.532	30.601	-1.069	-3,49 %
DESVALORIZACIONES	-6.449	-6.712	263	-3,92 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	-9.914	-11.221	1.306	-11,64 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	55.917	55.917	0	0,00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	35.993	30.691	5.302	17,28 %
RESERVAS	82.074	82.074	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.249.711	1.243.909	5.802	0,47 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4.521.749	4.441.195	80.554	1,81 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20070930 Movimiento Mes	20070930 Saldo COP	20060930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	2.168	26.662	31.458	-4.797	-15,25 %
INVERSIONES EN M.E.	195	679	319	360	112,80 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	25.030	192.888	153.735	39.152	25,47 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	6.121	31.667	24.740	6.928	28,00 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	16	128	105	23	22,09 %
VALORACION DE DERIVADOS	145	-9.613	-3.144	-6.470	205,80 %
OTROS INGRESOS	195	1.786	1.114	671	60,24 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-85.857	-14.061	70.105	-84.166	-120,06 %
Total Ingresos Financieros	-51.988	230.135	278.432	-48.298	-17,35 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	5.576	35.722	46.250	-10.528	-22,76 %
INVERSIONES M.L.	194	4.968	7.864	-2.897	-36,83 %
INVERSIONES M.E.	0	31	16	15	94,70 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	6.043	28.654	17.579	11.075	63,00 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	0	46	63	-17	-26,77 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	8.033	75.525	51.954	23.571	45,37 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	394	2.776	2.116	660	31,21 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-85.173	-20.797	66.909	-87.706	-131,08 %
Total Gastos Financieros	-64.932	126.925	192.752	-65.827	-34,15 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	12.944	103.210	85.681	17.529	20,46 %
PROVISIONES DE CARTERA	2.484	35.888	19.900	15.988	80,34 %
MARGEN FINANCIERO NETO	10.460	67.322	65.781	1.542	2,34 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	2.521	4.815	-2.294	-47,65 %
OTROS INGRESOS	576	8.705	26.478	-17.773	-67,12 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	576	11.226	31.293	-20.067	-64,13 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.239	11.673	10.114	1.559	15,41 %
HONORARIOS	46	896	401	496	123,72 %
IMPUESTOS	1.601	14.885	7.582	7.304	96,33 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	616	3.738	3.473	266	7,65 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	129	1.264	1.391	-127	-9,13 %
DIVERSOS	1.122	7.625	8.182	-557	-6,81 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	104	659	456	202	44,27 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	32	353	3.950	-3.597	-91,05 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	4.889	41.094	35.549	5.545	15,60 %
MARGEN OPERACIONAL	6.147	37.454	61.525	-24.071	-39,12 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	222	8.244	3.502	4.743	135,44 %
GASTOS NO OPERACIONALES	18	267	434	-168	-38,56 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	6.351	45.432	64.593	-19.161	-29,66 %
IMPUESTO DE RENTA	1.049	9.439	19.536	-10.097	-51,69 %
UTILIDA (PERDIDA)	5.302	35.993	45.057	-9.063	-20,12 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20070930	20070831	20060930
valor intrínseco con valorizaciones	1.460,51	1.453,73	1.413,19
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.418,46	1.410,12	1.384,49
Utilidad por acción	42,06	35,87	52,66
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00