

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20091231 Saldo COP	20091130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	8.841	6.821	2.021	29,62 %
INVERSIONES	443.740	449.108	-5.368	-1,20 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.329.888	4.309.998	19.890	0,46 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	981.195	988.512	-7.317	-0,74 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	219.429	165.600	53.829	32,51 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	5.091.654	5.132.911	-41.256	-0,80 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	1.157	884	273	30,89 %
FUTUROS Y DERIVADOS	11.069	18.359	-7.290	-39,71 %
CUENTAS POR COBRAR	25.088	24.560	528	2,15 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	720	692	29	4,15 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	24.368	23.869	499	2,09 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	11.615	11.159	456	4,09 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.764	8.810	-46	-0,52 %
OTROS ACTIVOS	22.318	31.926	-9.609	-30,10 %
VALORIZACIONES	43.343	34.144	9.199	26,94 %
TOTAL ACTIVO	5.649.341	5.700.370	-51.029	-0,90 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.265.827	1.388.116	-122.289	-8,81 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	131.600	101.517	30.083	29,63 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	1.157	884	273	30,89 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.031.350	923.532	107.818	11,67 %
BONOS EMITIDOS	1.735.950	1.735.950	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	12.085	13.677	-1.593	-11,65 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.583	4.030	-446	-11,08 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	11.418	18.034	-6.617	-36,69 %
OTROS PASIVOS	112.919	117.069	-4.150	-3,54 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	3.308	6.070	-2.761	-45,50 %
PROVISION DE IMPUESTOS	3.913	12.960	-9.047	-69,81 %
TOTAL PASIVO	4.313.110	4.321.839	-8.729	-0,20 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	249.530	240.363	9.168	3,81 %
VALORIZACIONES	43.343	34.144	9.199	26,94 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	-701	-669	-32	4,74 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	73.676	125.144	-51.468	-41,13 %
RESERVAS	157.355	157.355	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.336.231	1.378.531	-42.301	-3,07 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.649.341	5.700.370	-51.029	-0,90 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20091231 Movimiento del mes	20091231 Saldo COP	20081231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	-1.762	57.385	45.346	12.040	26,55 %
INVERSIONES EN M.E.	1	12	603	-591	-98,04 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	27.843	375.533	398.327	-22.794	-5,72 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.502	59.886	84.862	-24.976	-29,43 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	6	115	189	-74	-39,03 %
VALORACION DE DERIVADOS	360.905	367.522	80.489	287.033	356,61 %
OTROS INGRESOS	79	1.912	1.909	3	0,15 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	152.607	171.566	260.573	-89.008	-34,16 %
Total Ingresos Financieros	542.180	1.033.930	872.297	161.633	19 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	7.399	105.184	84.750	20.435	24,11 %
INVERSIONES M.L.	671	10.641	15.098	-4.458	-29,53 %
INVERSIONES M.E.	1	56	33	23	71,35 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.449	35.324	60.375	-25.051	-41,49 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS			14	-14	-100,00 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	9.216	141.113	167.939	-26.825	-15,97 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	2.796	7.595	4.523	3.072	67,93 %
VALORACION DE DERIVADOS	361.039	361.039	86.072	274.967	319,46 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	152.102	170.463	248.384	-77.922	-31,37 %
Total Gastos Financieros	534.672	831.415	667.188	164.227	24,61 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	7.508	202.515	205.110	-2.595	-1,27 %
PROVISIONES DE CARTERA	46.375	55.450	64.573	-9.123	-14,13 %
MARGEN FINANCIERO NETO	-38.867	147.065	140.536	6.529	4,65 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	3.976	5.086	-1.110	-21,83 %
OTROS INGRESOS	-7.213	16.226	11.814	4.412	37,35 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	-7.213	20.202	16.900	3.302	19,54 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.959	20.086	17.050	3.036	17,81 %
HONORARIOS	260	1.710	1.613	97	6,02 %
IMPUESTOS	974	23.029	22.650	379	1,67 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	723	5.694	3.124	2.570	82,29 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	130	2.383	1.955	428	21,90 %
DIVERSOS	2.594	16.589	13.113	3.476	26,51 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	129	1.593	1.206	387	32,07 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-2.389	10.203	15.536	-5.333	-34,33 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	4.380	81.288	76.247	5.041	6,61 %
MARGEN OPERACIONAL	-50.461	85.979	81.190	4.790	5,90 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	162	2.022	4.158	-2.136	-51,36 %
GASTOS NO OPERACIONALES	25	583	370	214	57,78 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-50.323	87.419	84.978	2.441	2,87 %
IMPUESTO DE RENTA	1.145	13.743	12.923	819	6,34 %
UTILIDA (PERDIDA)	-51.468	73.676	72.055	1.621	2,25 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20091231	20091130	20081231
valor intrínseco con valorizaciones	1.561,62	1.611,06	1.518,73
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.510,97	1.571,15	1.483,54
Utilidad por acción	86,10	146,25	84,21
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00