

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

## BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20100930 Saldo COP	20100831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE	4.493	6.822	-2.329	-34,14 %
INVERSIONES	699.630	824.629	-124.999	-15,16 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.984.396	3.996.894	-12.498	-0,31 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	592.595	471.501	121.093	25,68 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	189.952	185.614	4.338	2,34 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.387.039	4.282.782	104.257	2,43 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	3.417	3.147	270	8,58 %
FUTUROS Y DERIVADOS	70.059	81.586	-11.526	-14,13 %
CUENTAS POR COBRAR	17.403	26.242	-8.839	-33,68 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	464	440	25	5,59 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	16.939	25.802	-8.864	-34,35 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	11.405	11.394	11	0,09 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.925	8.884	41	0,46 %
OTROS ACTIVOS	29.122	28.088	1.034	3,68 %
VALORIZACIONES	38.904	40.782	-1.878	-4,61 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>5.252.083</b>	<b>5.296.149</b>	<b>-44.065</b>	<b>-0,83 %</b>
<b>PASIVO</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.524.726	1.626.999	-102.273	-6,29 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	97.058		97.058	-100,00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	3.417	3.147	270	8,58 %
FUTUROS Y DERIVADOS	58.227	58.876	-649	-1,10 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	442.523	413.025	29.497	7,14 %
BONOS EMITIDOS	1.620.520	1.678.790	-58.270	-3,47 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	10.096	8.999	1.097	12,18 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.218	11.846	-8.628	-72,84 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	8.991	13.872	-4.881	-35,18 %
OTROS PASIVOS	79.028	82.663	-3.635	-4,40 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.292	2.257	36	1,58 %
PROVISION DE IMPUESTOS	10.967	8.989	1.977	21,99 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>3.861.064</b>	<b>3.909.465</b>	<b>-48.401</b>	<b>-1,24 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	246.015	247.868	-1.853	-0,75 %
VALORIZACIONES	38.904	40.782	-1.878	-4,61 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	223	198	25	12,78 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	111.929	105.740	6.189	5,85 %
RESERVAS	177.406	177.406	0	0,00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.391.020</b>	<b>1.386.684</b>	<b>4.336</b>	<b>0,31 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>5.252.083</b>	<b>5.296.149</b>	<b>-44.065</b>	<b>-0,83 %</b>

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20100930 Movimiento del mes	20100930 Saldo COP	20090930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
INVERSIONES EN M.L.	3.137	36.302	42.077	-5.775	-13,73 %
INVERSIONES EN M.E.	1	17	8	9	119,10 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	23.347	218.556	291.498	-72.943	-25,02 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.753	19.122	51.490	-32.368	-62,86 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	3	44	96	-52	-54,60 %
DERIVADOS	27.246	381.049	7.773	373.276	4802,07 %
OTROS INGRESOS	188	857	1.336	-479	-35,83 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-5.873	-70.319	-25.783	-44.536	172,73 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>49.803</b>	<b>585.627</b>	<b>368.495</b>	<b>217.132</b>	<b>59 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	6.357	59.682	82.541	-22.859	-27,69 %
INVERSIONES M.L.	123	2.695	9.438	-6.743	-71,44 %
INVERSIONES M.E.	6	79	53	27	50,45 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	574	7.130	31.029	-23.899	-77,02 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	7.024	70.942	112.626	-41.685	-37,01 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	199	2.618	4.261	-1.643	-38,56 %
DERIVADOS	22.994	364.915		364.915	-100,00 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-3.933	-59.109	-23.154	-35.955	155,29 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>33.343</b>	<b>448.953</b>	<b>216.794</b>	<b>232.158</b>	<b>107,09 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>16.459</b>	<b>136.675</b>	<b>151.701</b>	<b>-15.026</b>	<b>-9,91 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA	641	4.480	7.147	-2.666	-37,31 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>15.819</b>	<b>132.194</b>	<b>144.554</b>	<b>-12.360</b>	<b>-8,55 %</b>
<b>INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	100	4.455	2.368	2.086	88,08 %
OTROS INGRESOS	-3.526	36.066	22.069	13.997	63,42 %
<b>Total Ingresos Diferentes de Intereses</b>	<b>-3.426</b>	<b>40.521</b>	<b>24.437</b>	<b>16.083</b>	<b>65,81 %</b>
<b>GASTOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
GASTOS PERSONAL	1.711	15.261	14.805	456	3,08 %
HONORARIOS	147	933	1.153	-221	-19,12 %
IMPUESTOS	402	19.064	20.764	-1.700	-8,19 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	854	5.235	4.219	1.016	24,07 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	296	1.714	2.012	-298	-14,80 %
DIVERSOS	1.093	8.306	10.802	-2.496	-23,11 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	118	1.054	1.140	-86	-7,58 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	518	2.822	5.566	-2.743	-49,29 %
<b>Total Gastos Diferentas a Intereses</b>	<b>5.140</b>	<b>54.389</b>	<b>60.462</b>	<b>-6.072</b>	<b>-10,04 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>7.253</b>	<b>118.325</b>	<b>108.530</b>	<b>9.796</b>	<b>9,03 %</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	129	5.611	1.712	3.900	227,84 %
GASTOS NO OPERACIONALES	7	1.332	252	1.080	428,67 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>7.375</b>	<b>122.605</b>	<b>109.989</b>	<b>12.616</b>	<b>11,47 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	1.186	10.676	10.285	391	3,80 %
<b>UTILIDA (PERDIDA)</b>	<b>6.189</b>	<b>111.929</b>	<b>99.704</b>	<b>12.225</b>	<b>12,26 %</b>

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

### VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20100930	20100831	20090930
valor intrínseco con valorizaciones	1.625,65	1.620,58	1.584,41
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.580,18	1.572,92	1.541,69
Utilidad por acción	130,81	123,58	116,52
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00