

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20111031 Saldo COP	20110930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	13.936	7.587	6.349	83,69 %
INVERSIONES	747.641	707.444	40.197	5,68 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.337.392	3.372.619	-35.228	-1,04 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.147.094	1.183.662	-36.568	-3,09 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	180.226	183.100	-2.874	-1,57 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.304.260	4.373.182	-68.922	-1,58 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	765	635	130	20,40 %
FUTUROS Y DERIVADOS	41.672	105.861	-64.188	-60,63 %
CUENTAS POR COBRAR	25.539	27.517	-1.979	-7,19 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	256	253	3	1,18 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	25.283	27.265	-1.982	-7,27 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	12.107	12.096	11	0,09 %
DEPRECIACION ACUMULADA	9.590	9.538	52	0,55 %
OTROS ACTIVOS	67.154	65.360	1.793	2,74 %
VALORIZACIONES	41.913	40.734	1.179	2,89 %
TOTAL ACTIVO	5.245.141	5.330.626	-85.485	-1,60 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.694.265	1.725.717	-31.452	-1,82 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	152.645	99.198	53.447	53,88 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	765	635	130	20,40 %
FUTUROS Y DERIVADOS	70.615	116.642	-46.027	-39,46 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	986.457	1.068.792	-82.336	-7,70 %
BONOS EMITIDOS	848.320	848.320	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	8.465	6.501	1.964	30,22 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	28.661	18.438	10.223	55,44 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	13.065	11.453	1.612	14,07 %
OTROS PASIVOS	47.595	49.457	-1.862	-3,77 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.049	7.073	-24	-0,34 %
PROVISION DE IMPUESTOS	29.179	25.622	3.557	13,88 %
TOTAL PASIVO	3.887.080	3.977.848	-90.769	-2,28 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	256.367	254.053	2.314	0,91 %
VALORIZACIONES	41.913	40.734	1.179	2,89 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	7.566	6.431	1.135	17,65 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	24.115	21.146	2.969	14,04 %
RESERVAS	221.910	221.910	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.358.061	1.352.778	5.283	0,39 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.245.141	5.330.626	-85.485	-1,60 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20111031 Movimiento del mes	20111031 Saldo COP	20101031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	2.077	28.697	40.950	-12.253	-29,92 %
INVERSIONES EN M.E.	4	31	19	12	61,83 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	20.723	197.270	243.011	-45.741	-18,82 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.608	19.495	20.709	-1.214	-5,86 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	0	1	47	-46	-98,59 %
DERIVADOS	4.503	451.646	395.363	56.283	14,24 %
OTROS INGRESOS	443	1.850	1.074	777	72,31 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-30.342	17.636	-57.848	75.485	-130,49 %
Total Ingresos Financieros	16	716.627	643.325	73.302	11 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	8.694	62.384	65.915	-3.531	-5,36 %
INVERSIONES M.L.	445	2.940	2.952	-11	-0,39 %
INVERSIONES M.E.	4	48	96	-48	-49,53 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.185	8.854	7.798	1.057	13,55 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4.126	52.916	77.934	-25.018	-32,10 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	135	1.875	2.788	-913	-32,75 %
DERIVADOS	-3.333	453.948	379.027	74.921	19,77 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-26.071	11.917	-47.881	59.799	-124,89 %
Total Gastos Financieros	-14.814	594.883	488.628	106.255	21,75 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	14.830	121.744	154.697	-32.954	-21,30 %
PROVISIONES DE CARTERA	-5.706	8.273	4.656	3.617	77,69 %
MARGEN FINANCIERO NETO	20.536	113.471	150.042	-36.571	-24,37 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	5.853	4.455	1.399	31,40 %
OTROS INGRESOS	-2.703	23.995	44.698	-20.703	-46,32 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	-2.703	29.849	49.153	-19.304	-39,27 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.887	19.392	17.884	1.508	8,43 %
HONORARIOS	131	1.515	1.179	335	28,44 %
IMPUESTOS	7.815	46.438	19.514	26.925	137,98 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	500	7.163	5.459	1.704	31,21 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	277	1.667	1.917	-250	-13,05 %
DIVERSOS	1.058	10.054	9.471	583	6,16 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	106	1.152	1.175	-23	-1,96 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	39	4.221	22.236	-18.015	-81,02 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	11.812	91.601	78.835	12.766	16,19 %
MARGEN OPERACIONAL	6.022	51.718	120.359	-68.641	-57,03 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	137	935	6.812	-5.878	-86,28 %
GASTOS NO OPERACIONALES	8	171	1.344	-1.173	-87,29 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	6.151	52.482	125.828	-73.346	-58,29 %
IMPUESTO DE RENTA	3.181	28.367	11.862	16.505	139,14 %
UTILIDA (PERDIDA)	2.969	24.115	113.966	-89.851	-78,84 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20111031	20110930	20101031
valor intrínseco con valorizaciones	1.587,13	1.580,96	1.629,46
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.538,15	1.533,35	1.582,64
Utilidad por acción	28,18	24,71	133,19
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00