

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20090131 Saldo COP	20081231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	7.590	7.681	-90	-1,17 %
INVERSIONES	536.747	518.536	18.211	3,51 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.719.912	3.713.334	6.579	0,18 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.161.687	1.991.832	169.854	8,53 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	182.925	177.681	5.245	2,95 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	5.698.674	5.527.485	171.188	3,10 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	13.569	7.755	5.813	74,96 %
FUTUROS Y DERIVADOS	-16.022	-5.697	-10.325	181,23 %
CUENTAS POR COBRAR	43.274	41.065	2.209	5,38 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	429	409	20	4,84 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	42.845	40.655	2.189	5,39 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	11.102	11.102	0	0,00 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.921	8.877	44	0,50 %
OTROS ACTIVOS	69.138	64.659	4.479	6,93 %
VALORIZACIONES	26.714	30.107	-3.393	-11,27 %
TOTAL ACTIVO	6.381.435	6.193.406	188.028	3,04 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.061.820	1.068.659	-6.839	-0,64 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	414.748	402.219	12.529	3,11 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	13.569	7.755	5.813	74,96 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.930.248	1.780.209	150.039	8,43 %
BONOS EMITIDOS	1.424.530	1.424.530	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	15.512	11.222	4.290	38,23 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	12.144	5.286	6.858	129,75 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	36.370	29.121	7.249	24,89 %
OTROS PASIVOS	156.529	158.093	-1.564	-0,99 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.782	2.316	466	20,11 %
PROVISION DE IMPUESTOS	5.260	4.468	792	17,73 %
TOTAL PASIVO	5.073.512	4.893.877	179.634	3,67 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	230.827	232.127	-1.300	-0,56 %
VALORIZACIONES	26.714	30.107	-3.393	-11,27 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	-2.775	-4.868	2.093	-43,00 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	72.055		72.055	-100,00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	9.694	72.055	-62.361	-86,55 %
RESERVAS	139.678	139.678	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.307.923	1.299.529	8.394	0,65 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.381.435	6.193.406	188.028	3,04 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20090131 Movimiento del mes	20090131 Saldo COP	20080131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	7.630	7.630	1.149	6.481	563,89 %
INVERSIONES EN M.E.	3	3	67	-64	-95,79 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	38.466	38.466	27.979	10.487	37,48 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	8.818	8.818	6.881	1.937	28,15 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	15	15	14	0	2,26 %
VALORACION DE DERIVADOS	-17.438	-17.438	1.386	-18.824	-1358,04 %
OTROS INGRESOS	240	240	100	140	140,20 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	169.417	169.417	-50.244	219.661	-437,19 %
Total Ingresos Financieros	207.150	207.150	-12.667	219.817	-1735 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	11.039	11.039	5.933	5.107	86,07 %
INVERSIONES M.L.	2.892	2.892	153	2.739	1791,22 %
INVERSIONES M.E.	3	3	2	2	117,66 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	6.300	6.300	6.108	192	3,14 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS			2	-2	-100,00 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	14.377	14.377	11.276	3.102	27,51 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	488	488	247	241	97,20 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	151.277	151.277	-48.582	199.859	-411,38 %
Total Gastos Financieros	186.377	186.377	-24.862	211.239	-849,64 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	20.773	20.773	12.195	8.578	70,34 %
PROVISIONES DE CARTERA	5.943	5.943	684	5.259	769,08 %
MARGEN FINANCIERO NETO	14.831	14.831	11.511	3.319	28,83 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
OTROS INGRESOS	824	824	2.729	-1.905	-69,80 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	824	824	2.729	-1.905	-69,80 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.443	1.443	1.192	251	21,08 %
HONORARIOS	97	97	21	76	368,11 %
IMPUESTOS	2.018	2.018	1.663	355	21,37 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	192	192	137	55	40,01 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	166	166		166	-100,00 %
DIVERSOS	776	776	594	182	30,68 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	118	118	72	46	64,12 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	39	39	21	18	85,99 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	4.850	4.850	3.700	1.150	31,08 %
MARGEN OPERACIONAL	10.805	10.805	10.541	265	2,51 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	106	106	121	-14	-11,93 %
GASTOS NO OPERACIONALES	77	77	79	-2	-2,20 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	10.835	10.835	10.583	252	2,38 %
IMPUESTO DE RENTA	1.141	1.141	1.075	66	6,13 %
UTILIDA (PERDIDA)	9.694	9.694	9.508	186	1,96 %