

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20100131 Saldo COP	20091231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	4.283	8.841	-4.558	-51,56 %
INVERSIONES	493.147	443.740	49.407	11,13 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.292.475	4.329.888	-37.413	-0,86 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	867.893	981.195	-113.302	-11,55 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	213.392	219.429	-6.037	-2,75 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.946.977	5.091.654	-144.677	-2,84 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	388	1.157	-769	-66,48 %
FUTUROS Y DERIVADOS	21.135	11.069	10.066	90,94 %
CUENTAS POR COBRAR	24.256	25.088	-832	-3,32 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	733	720	12	1,70 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	23.523	24.368	-844	-3,46 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	11.617	11.615	2	0,01 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.811	8.764	47	0,54 %
OTROS ACTIVOS	21.916	22.318	-402	-1,80 %
VALORIZACIONES	43.398	43.343	55	0,13 %
TOTAL ACTIVO	5.557.573	5.649.341	-91.768	-1,62 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.325.779	1.265.827	59.952	4,74 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	61.600	131.600	-70.000	-53,19 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	10.155	1.157	8.998	777,50 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	921.553	1.031.350	-109.797	-10,65 %
BONOS EMITIDOS	1.735.950	1.735.950	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	11.366	12.085	-719	-5,95 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5.549	3.583	1.966	54,88 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	12.518	11.418	1.101	9,64 %
OTROS PASIVOS	122.237	112.919	9.318	8,25 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	3.788	3.308	480	14,50 %
PROVISION DE IMPUESTOS	4.491	3.913	577	14,76 %
TOTAL PASIVO	4.214.986	4.313.110	-98.124	-2,28 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	249.856	249.530	325	0,13 %
VALORIZACIONES	43.398	43.343	55	0,13 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	-431	-701	270	-38,53 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	73.676		73.676	-100,00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	6.031	73.676	-67.646	-91,81 %
RESERVAS	157.355	157.355	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.342.587	1.336.231	6.356	0,48 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.557.573	5.649.341	-91.768	-1,62 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20100131 Movimiento del mes	20100131 Saldo COP	20090131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	-4.072	-4.072	7.630	-11.701	-153,36 %
INVERSIONES EN M.E.	1	1	3	-2	-81,72 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	27.007	27.007	38.466	-11.458	-29,79 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.190	2.190	8.818	-6.628	-75,17 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	7	7	15	-7	-49,06 %
DERIVADOS	33.170	33.170	-17.438	50.608	-290,22 %
OTROS INGRESOS	48	48	240	-192	-80,03 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-23.163	-23.163	169.417	-192.580	-113,67 %
Total Ingresos Financieros	35.189	35.189	207.150	-171.962	-83 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	6.626	6.626	11.039	-4.413	-39,98 %
INVERSIONES M.L.	360	360	2.892	-2.532	-87,57 %
INVERSIONES M.E.			3	-3	-100,00 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.371	1.371	6.300	-4.929	-78,24 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	8.990	8.990	14.377	-5.387	-37,47 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	184	184	488	-304	-62,22 %
DERIVADOS	33.445	33.445		33.445	-100,00 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-21.980	-21.980	151.277	-173.258	-114,53 %
Total Gastos Financieros	28.996	28.996	186.377	-157.381	-84,44 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	6.193	6.193	20.773	-14.580	-70,19 %
PROVISIONES DE CARTERA	373	373	5.943	-5.569	-93,72 %
MARGEN FINANCIERO NETO	5.820	5.820	14.831	-9.011	-60,76 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
OTROS INGRESOS	6.617	6.617	824	5.793	702,87 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	6.617	6.617	824	5.793	702,87 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.621	1.621	1.443	177	12,29 %
HONORARIOS	66	66	97	-31	-31,90 %
IMPUESTOS	2.286	2.286	2.018	268	13,27 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	114	114	192	-78	-40,69 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	180	180	166	14	8,46 %
DIVERSOS	1.221	1.221	776	445	57,42 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	118	118	118	-0	-0,35 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	49	49	39	10	25,30 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	5.655	5.655	4.850	805	16,60 %
MARGEN OPERACIONAL	6.782	6.782	10.805	-4.023	-37,23 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	447	447	106	340	319,46 %
GASTOS NO OPERACIONALES	12	12	77	-65	-84,56 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	7.217	7.217	10.835	-3.618	-33,39 %
IMPUESTO DE RENTA	1.186	1.186	1.141	46	4,00 %
UTILIDA (PERDIDA)	6.031	6.031	9.694	-3.663	-37,79 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20100131	20091231	20090131
valor intrinseco con valorizaciones	1.569,05	1.561,62	1.528,54
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.518,33	1.510,96	1.497,32
Utilidad por acción	7,05	86,10	11,33
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00