

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20100731 Saldo COP	20100630 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	5.633	6.694	-1.061	-15,85 %
INVERSIONES	813.031	797.289	15.741	1,97 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.018.243	4.055.078	-36.835	-0,91 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	588.348	626.740	-38.393	-6,13 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	193.047	196.070	-3.022	-1,54 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.413.544	4.485.749	-72.206	-1,61 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	3.214	3.305	-91	-2,76 %
FUTUROS Y DERIVADOS	86.291	46.932	39.358	83,86 %
CUENTAS POR COBRAR	41.955	23.900	18.055	75,54 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	524	518	6	1,13 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	41.431	23.382	18.049	77,19 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	11.637	11.738	-101	-0,86 %
DEPRECIACION ACUMULADA	9.134	8.990	144	1,60 %
OTROS ACTIVOS	26.399	25.725	674	2,62 %
VALORIZACIONES	39.845	39.492	352	0,89 %
TOTAL ACTIVO	5.431.890	5.431.317	573	0,01 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.644.154	1.626.964	17.191	1,06 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	50.834	71.787	-20.953	-29,19 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	3.214	3.305	-91	-2,76 %
FUTUROS Y DERIVADOS	70.731	33.568	37.163	110,71 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	460.714	527.166	-66.452	-12,61 %
BONOS EMITIDOS	1.678.790	1.678.790	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	12.622	10.712	1.910	17,83 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	29.820	11.704	18.116	154,78 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	8.935	8.489	446	5,26 %
OTROS PASIVOS	95.817	98.754	-2.938	-2,97 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.401	2.281	120	5,26 %
PROVISION DE IMPUESTOS	8.601	8.753	-153	-1,74 %
TOTAL PASIVO	4.066.633	4.082.273	-15.640	-0,38 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	246.842	246.370	472	0,19 %
VALORIZACIONES	39.845	39.492	352	0,89 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	109	-10	119	-1155,74 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	85.340	69.599	15.741	22,62 %
RESERVAS	177.406	177.406	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.365.257	1.349.044	16.213	1,20 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.431.890	5.431.317	573	0,01 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20100731 Movimiento del mes	20100731 Saldo COP	20090731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	8.034	26.977	36.106	-9.129	-25,28 %
INVERSIONES EN M.E.	1	10	5	5	106,26 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	23.206	171.689	236.894	-65.205	-27,52 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.775	15.807	43.822	-28.016	-63,93 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	4	37	82	-45	-54,91 %
DERIVADOS	77.352	320.691	-2.133	322.824	-15136,47 %
OTROS INGRESOS	167	585	1.006	-420	-41,81 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-20.710	-61.168	44.788	-105.956	-236,57 %
Total Ingresos Financieros	89.830	474.628	360.571	114.057	32 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	6.912	46.555	67.620	-21.065	-31,15 %
INVERSIONES M.L.	57	2.533	8.923	-6.390	-71,61 %
INVERSIONES M.E.	13	71	40	32	80,39 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	658	5.939	27.624	-21.686	-78,50 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	7.617	56.526	91.643	-35.117	-38,32 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	290	2.334	3.327	-993	-29,84 %
DERIVADOS	74.859	310.692		310.692	-100,00 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-18.733	-52.738	38.147	-90.884	-238,25 %
Total Gastos Financieros	71.674	371.913	237.323	134.590	56,71 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	18.156	102.715	123.248	-20.533	-16,66 %
PROVISIONES DE CARTERA	181	4.522	4.042	480	11,87 %
MARGEN FINANCIERO NETO	17.975	98.193	119.206	-21.013	-17,63 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	4.220	2.043	2.177	106,57 %
OTROS INGRESOS	3.551	32.776	33.821	-1.045	-3,09 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	3.551	36.996	35.864	1.132	3,16 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.638	11.955	11.485	470	4,09 %
HONORARIOS	232	766	810	-44	-5,42 %
IMPUESTOS	423	18.243	16.067	2.176	13,54 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	186	4.175	2.854	1.321	46,31 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	0	1.035	1.782	-747	-41,90 %
DIVERSOS	880	6.301	8.206	-1.905	-23,22 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	116	821	822	-1	-0,11 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1.121	2.363	489	1.874	383,44 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	4.597	45.659	42.515	3.145	7,40 %
MARGEN OPERACIONAL	16.929	89.530	112.555	-23.025	-20,46 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	7	5.433	1.533	3.900	254,47 %
GASTOS NO OPERACIONALES	8	1.319	230	1.088	472,19 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	16.928	93.644	113.857	-20.214	-17,75 %
IMPUESTO DE RENTA	1.186	8.304	8.038	266	3,30 %
UTILIDA (PERDIDA)	15.741	85.340	105.819	-20.479	-19,35 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20100731	20100630	20090731
valor intrínseco con valorizaciones	1.595,54	1.576,59	1.587,18
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.548,98	1.530,44	1.547,65
Utilidad por acción	99,73	81,34	123,67
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00