

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120131 Saldo COP	20111231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	11.847	14.884	-3.037	-20,41 %
FONDOS INTERBANCARIOS Y REPOS	17.600		17.600	-100,00 %
INVERSIONES	870.195	773.877	96.317	12,45 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.718.523	3.701.472	17.051	0,46 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.221.599	1.463.933	-242.334	-16,55 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	198.458	207.471	-9.013	-4,34 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.741.664	4.957.934	-216.270	-4,36 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	6.388	4.378	2.009	45,89 %
FUTUROS Y DERIVADOS	23.658	25.939	-2.281	-8,80 %
CUENTAS POR COBRAR	33.964	28.465	5.499	19,32 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	240	241	-1	-0,30 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	33.723	28.224	5.499	19,48 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	12.812	12.800	12	0,09 %
DEPRECIACION ACUMULADA	9.893	9.836	57	0,58 %
OTROS ACTIVOS	99.817	111.184	-11.367	-10,22 %
VALORIZACIONES	46.227	42.794	3.433	8,02 %
TOTAL ACTIVO	5.854.037	5.962.179	-108.141	-1,81 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2.649.171	2.156.357	492.814	22,85 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	13.919	287.971	-274.052	-95,17 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	6.388	4.378	2.009	45,89 %
FUTUROS Y DERIVADOS	36.174	41.053	-4.879	-11,88 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.191.096	1.378.688	-187.592	-13,61 %
BONOS EMITIDOS	423.020	578.490	-155.470	-26,88 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	5.715	5.293	423	7,99 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	70.119	69.591	528	0,76 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	21.311	15.854	5.457	34,42 %
OTROS PASIVOS	50.991	54.775	-3.783	-6,91 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.461	7.326	135	1,85 %
PROVISION DE IMPUESTOS	17.802	14.426	3.376	23,40 %
TOTAL PASIVO	4.493.168	4.614.202	-121.034	-2,62 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	262.379	255.109	7.270	2,85 %
VALORIZACIONES	46.227	42.794	3.433	8,02 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	9.264	5.427	3.837	70,71 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	15.289		15.289	-100,00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	5.622	15.289	-9.667	-63,23 %
RESERVAS	221.910	221.910	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.360.869	1.347.977	12.893	0,96 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.854.037	5.962.179	-108.141	-1,81 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120131 Movimiento Mes	20120131 Saldo COP	20110131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	4.873	4.873	17	4.857	29047,91 %
INVERSIONES EN M.E.	2	2	2	-0	-17,57 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	24.735	24.735	19.793	4.942	24,97 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	3.579	3.579	1.991	1.588	79,77 %
DERIVADOS	84.731	84.731	54.586	30.145	55,23 %
OTROS INGRESOS	616	616	93	522	560,82 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-99.758	-99.758	-25.524	-74.233	290,83 %
Total Ingresos Financieros	18.778	18.778	50.957	-32.179	-63,15 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	13.766	13.766	5.199	8.567	164,77 %
INVERSIONES M.L.	326	326	152	174	114,39 %
INVERSIONES M.E.	3	3	6	-2	-43,72 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.879	1.879	1.122	757	67,46 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	2.803	2.803	6.921	-4.118	-59,50 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	112	112	152	-40	-26,55 %
DERIVADOS	78.439	78.439	52.933	25.506	48,19 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-93.413	-93.413	-25.698	-67.714	263,50 %
Total Gastos Financieros	3.915	3.915	40.787	-36.872	-90,40 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	14.863	14.863	10.171	4.692	46,14 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-9.013	-9.013	-10.190	1.177	-11,55 %
MARGEN FINANCIERO NETO	23.876	23.876	20.361	3.515	17,26 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
OTROS INGRESOS	103	103	190	-86	-45,59 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	103	103	190	-86	-45,59 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.986	1.986	1.779	207	11,65 %
HONORARIOS	80	80	73	7	9,36 %
IMPUESTOS	11.573	11.573	2.796	8.778	313,99 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	746	746	648	97	15,03 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	139	139	170	-31	-18,24 %
DIVERSOS	654	654	676	-22	-3,22 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	108	108	127	-18	-14,34 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	33	33	120	-87	-72,70 %
Total gastos diferentes a intereses	15.319	15.319	6.388	8.931	139,82 %
MARGEN OPERACIONAL	8.660	8.660	14.163	-5.503	-38,85 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	46	46	43	3	7,21 %
GASTOS NO OPERACIONALES	85	85	22	63	283,72 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	8.622	8.622	14.184	-5.562	-39,21 %
IMPUESTO DE RENTA	3.000	3.000	5.320	-2.320	-43,61 %
UTILIDAD (PERDIDA)	5.622	5.622	8.864	-3.242	-36,58 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20120131	20111231	20110131
valor intrínseco con valorizaciones	1.590,41	1.575,35	1.626,86
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.536,39	1.525,34	1.574,95
Utilidad por acción	6,57	17,87	10,36
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00