

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20130131 Saldo COP	20121231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
- DISPONIBLE	304,105.	150,741.	153,364.	101.74 %
- INVERSIONES	1,451,442.	1,681,367.	-229,925.	-13.67 %
- CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,433,504.	3,558,386.	-124,882.	-3.51 %
- CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,236,131.	1,241,450.	-5,319.	-0.43 %
- PROVISION CARTERA DE CREDITOS	186,797.	192,375.	-5,578.	-2.90 %
- TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4,482,838.	4,607,461.	-124,623.	-2.70 %
- ACEPTACIONES BANCARIAS	1,194.	1,286.	-92.	-7.17 %
- FUTUROS Y DERIVADOS	35,090.	56,632.	-21,542.	-38.04 %
- CUENTAS POR COBRAR	28,865.	29,766.	-900.	-3.03 %
- PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	227.	240.	-13.	-5.30 %
- TOTAL CUENTAS POR COBRAR	28,638.	29,526.	-888.	-3.01 %
- PROPIEDADES Y EQUIPO	14,124.	14,132.	-9.	-0.06 %
- DEPRECIACION ACUMULADA	10,920.	10,873.	47.	0.43 %
- OTROS ACTIVOS	43,273.	41,501.	1,771.	4.27 %
- VALORIZACIONES	64,385.	62,468.	1,916.	3.07 %
TOTAL ACTIVO	6,414,168.	6,634,241.	-220,073.	-3.32 %
<u>PASIVO</u>				
- DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,424,285.	2,666,805.	-242,520.	-9.09 %
- FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	18,500.	46,151.	-27,651.	-59.91 %
- ACEPTACIONES BANCARIAS.	1,194.	1,286.	-92.	-7.17 %
- FUTUROS Y DERIVADOS.	21,828.	51,897.	-30,068.	-57.94 %
- CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,184,875.	1,138,706.	46,169.	4.05 %
- BONOS EMITIDOS	1,106,150.	1,106,150.	0.	0.00 %
- INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	11,228.	5,457.	5,771.	105.75 %
- OTRAS CUENTAS POR PAGAR	50,429.	50,449.	-20.	-0.04 %
- OTROS INTERESES POR PAGAR	21,017.	24,727.	-3,710.	-15.00 %
- OTROS PASIVOS	51,089.	52,501.	-1,413.	-2.69 %
- PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7,393.	7,334.	59.	0.81 %
- PROVISION DE IMPUESTOS	14,937.	11,309.	3,628.	32.08 %
TOTAL PASIVO	4,912,924.	5,162,772.	-249,847.	-4.84 %
<u>PATRIMONIO</u>				
- CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
- SUPERAVIT	105,332.	97,532.	7,800.	8.00 %
- VALORIZACIONES	64,385.	62,468.	1,916.	3.07 %
- REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
- OTROS	40,946.	35,063.	5,883.	16.78 %
- UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	88,179.	88,179.	88,179.	-100.00 %
- UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	21,975.	88,179.	-66,205.	-75.08 %
- RESERVAS	223,201.	223,201.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,501,243.	1,471,469.	29,774.	2.02 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,414,168.	6,634,241.	-220,073.	-3.32 %

BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓLDEX
ESTADO DE RESULTADOS
Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20130131 Movimiento del mes	20130131 Saldo COP	20120131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
INVERSIONES EN M.L.	20,251.	20,251.	4,873.	15,378.	315.55 %
INVERSIONES EN M.E.	2.	2.	2.	0.	-6.91 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	24,042.	24,042.	24,735.	-693.	-2.80 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2,803.	2,803.	3,579.	-776.	-21.68 %
DERIVADOS	8,739.	8,739.	84,731.	-75,992.	-89.69 %
OTROS INGRESOS	522.	522.	616.	-93.	-15.13 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	6,162.	6,162.	-99,758.	105,920.	-106.18 %
Total Ingresos Financieros	62,521.	62,521.	18,778.	43,743.	233. %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	14,862.	14,862.	13,766.	1,095.	7.96 %
INVERSIONES M.L.	207.	207.	326.	-119.	-36.50 %
INVERSIONES M.E.	9.	9.	3.	6.	173.57 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1,212.	1,212.	1,879.	-666.	-35.46 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	6,019.	6,019.	2,803.	3,217.	114.77 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	270.	270.	112.	158.	141.19 %
DERIVADOS	8,172.	8,172.	78,439.	-70,267.	-89.58 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	5,733.	5,733.	-93,413.	99,145.	-106.14 %
Total Gastos Financieros	36,484.	36,484.	3,915.	32,569.	831.93 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES					
PROVISIONES DE CARTERA	1,710.	1,710.	7,004.	-5,294.	-75.58 %
MARGEN FINANCIERO NETO	24,327.	24,327.	7,859.	16,468.	209.54 %
<u>INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES</u>					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS					-100.00 %
OTROS INGRESOS	7,055.	7,055.	16,120.	-9,066.	-56.24 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	7,055.	7,055.	16,120.	-9,066.	-56.24 %
<u>GASTOS DIFERENTES DE INTERESES</u>					
GASTOS PERSONAL	2,587.	2,587.	1,986.	601.	30.27 %
HONORARIOS	140.	140.	80.	60.	75.29 %
IMPUESTOS	472.	472.	11,573.	-11,101.	-95.92 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,154.	1,154.	746.	408.	54.66 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA			139.	-139.	-100.00 %
DIVERSOS	971.	971.	654.	317.	48.44 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	110.	110.	108.	2.	1.42 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	171.	171.	33.	138.	423.38 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	5,605.	5,605.	15,319.	-9,714.	-63.41 %
MARGEN OPERACIONAL					
INGRESOS NO OPERACIONALES	207.	207.	46.	161.	345.54 %
GASTOS NO OPERACIONALES	10.	10.	85.	-75.	-88.59 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	25,975.	25,975.	8,622.	17,352.	201.26 %
IMPUESTO DE RENTA	4,000.	4,000.	3,000.	1,000.	33.33 %
UTILIDA (PERDIDA)	21,975.	21,975.	5,622.	16,352.	290.86 %

BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓI
VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20130131	20121231
valor intrínseco con valorizaciones	1,412.86	1,384.84
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,352.27	1,326.05
Utilidad por acción	21.74	88.75
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00

LDEX

20120131

1,590.41
1,536.39
6.57
1,000.00