

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

## BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120531 Saldo COP	20120430 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE	81.258	90.042	-8.784	-9,76 %
INVERSIONES	1.183.548	1.109.120	74.428	6,71 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.607.934	3.698.349	-90.414	-2,44 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.106.419	1.095.127	11.292	1,03 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	188.963	192.129	-3.166	-1,65 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.525.390	4.601.346	-75.956	-1,65 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	5.829	2.644	3.185	120,46 %
FUTUROS Y DERIVADOS	37.958	21.457	16.501	76,90 %
CUENTAS POR COBRAR	33.320	38.769	-5.448	-14,05 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	253	260	-7	-2,67 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	33.067	38.509	-5.442	-14,13 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	13.049	13.007	42	0,32 %
DEPRECIACION ACUMULADA	10.123	10.057	66	0,66 %
OTROS ACTIVOS	96.373	97.601	-1.228	-1,26 %
VALORIZACIONES	45.304	49.631	-4.327	-8,72 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>6.011.652</b>	<b>6.013.299</b>	<b>-1.647</b>	<b>-0,03 %</b>
<b>PASIVO</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2.792.312	2.702.694	89.618	3,32 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	0	0	0	0,00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	5.829	2.644	3.185	120,46 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	26.179	22.604	3.575	15,81 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.011.900	992.244	19.656	1,98 %
BONOS EMITIDOS	612.450	723.020	-110.570	-15,29 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	5.357	8.366	-3.008	-35,96 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	83.996	91.968	-7.972	-8,67 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	26.763	24.097	2.666	11,06 %
OTROS PASIVOS	43.916	45.525	-1.609	-3,53 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.435	7.292	143	1,96 %
PROVISION DE IMPUESTOS	21.175	15.553	5.622	36,15 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>4.637.313</b>	<b>4.636.007</b>	<b>1.306</b>	<b>0,03 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557	855.670	206.887	24,18 %
SUPERAVIT	58.081	270.163	-212.082	-78,50 %
VALORIZACIONES	45.304	49.631	-4.327	-8,72 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1	206.888	-206.887	-100,00 %
OTROS	12.776	13.644	-868	-6,36 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	30.501	28.259	2.242	7,93 %
RESERVAS	223.201	223.201	0	0,00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.374.340</b>	<b>1.377.292</b>	<b>-2.953</b>	<b>-0,21 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>6.011.652</b>	<b>6.013.299</b>	<b>-1.647</b>	<b>-0,03 %</b>

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120531 Movimiento del mes	20120531 Saldo COP	20110531 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
INVERSIONES EN M.L.	4.515	30.330	11.423	18.907	165,51 %
INVERSIONES EN M.E.	12	31	11	20	190,19 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	25.406	125.998	96.562	29.437	30,49 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	3.187	15.976	8.771	7.205	82,14 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS			1	-1	-100,00 %
DERIVADOS	36.525	198.732	259.413	-60.682	-23,39 %
OTROS INGRESOS	1.035	3.427	665	2.762	415,49 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	47.478	-76.230	-51.614	-24.615	47,69 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>118.156</b>	<b>298.264</b>	<b>325.231</b>	<b>-26.967</b>	<b>-8 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	16.092	74.527	26.966	47.561	176,37 %
INVERSIONES M.L.	202	883	1.013	-131	-12,89 %
INVERSIONES M.E.	3	7	32	-25	-78,44 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.265	7.599	4.223	3.376	79,94 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	3.759	16.063	29.262	-13.199	-45,11 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	272	1.303	879	425	48,33 %
DERIVADOS	41.857	194.336	252.899	-58.563	-23,16 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	42.379	-71.526	-48.049	-23.477	48,86 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>105.829</b>	<b>223.192</b>	<b>267.225</b>	<b>-44.033</b>	<b>-16,48 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>12.327</b>	<b>75.072</b>	<b>58.006</b>	<b>17.066</b>	<b>29,42 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA	785	7.894	2.334	5.560	238,16 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>11.543</b>	<b>67.177</b>	<b>55.671</b>	<b>11.506</b>	<b>20,67 %</b>
<b>INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	217	4.723	5.677	-954	-16,81 %
OTROS INGRESOS	4.094	26.946	28.154	-1.207	-4,29 %
<b>Total Ingresos Diferentes de Intereses</b>	<b>4.311</b>	<b>31.670</b>	<b>33.831</b>	<b>-2.162</b>	<b>-6,39 %</b>
<b>GASTOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
GASTOS PERSONAL	2.110	10.508	9.872	636	6,44 %
HONORARIOS	200	637	704	-66	-9,44 %
IMPUESTOS	2.474	26.695	11.118	15.577	140,10 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	663	2.480	3.589	-1.109	-30,89 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	120	638	789	-151	-19,16 %
DIVERSOS	1.907	6.697	4.416	2.281	51,67 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	115	542	600	-58	-9,70 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	22	126	266	-140	-52,58 %
<b>Total Gastos Diferentas a Intereses</b>	<b>7.611</b>	<b>48.323</b>	<b>31.353</b>	<b>16.970</b>	<b>54,13 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>8.243</b>	<b>50.524</b>	<b>58.150</b>	<b>-7.626</b>	<b>-13,11 %</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	40	1.189	513	677	131,97 %
GASTOS NO OPERACIONALES	41	213	91	122	134,22 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>8.242</b>	<b>51.500</b>	<b>58.572</b>	<b>-7.071</b>	<b>-12,07 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	6.000	21.000	22.578	-1.578	-6,99 %
<b>UTILIDA (PERDIDA)</b>	<b>2.242</b>	<b>30.500</b>	<b>35.994</b>	<b>-5.493</b>	<b>-15,26 %</b>

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

### VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20120531	20120430	20110531
valor intrinseco con valorizaciones	1.293,43	1.609,61	1.597,79
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.250,79	1.551,61	1.544,29
Utilidad por acción	34,94	33,03	42,07
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00