

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120831 Saldo COP	20120731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	200.112	148.083	52.029	35,14 %
INVERSIONES	1.077.344	1.058.214	19.130	1,81 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.511.360	3.518.850	-7.489	-0,21 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.041.728	1.037.868	3.860	0,37 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	182.508	182.654	-146	-0,08 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.370.580	4.374.064	-3.484	-0,08 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	1.298	2.958	-1.660	-56,12 %
FUTUROS Y DERIVADOS	15.784	13.937	1.847	13,25 %
CUENTAS POR COBRAR	33.417	30.306	3.111	10,27 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	259	244	14	5,84 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	33.159	30.062	3.097	10,30 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	13.329	13.293	36	0,27 %
DEPRECIACION ACUMULADA	10.375	10.309	66	0,64 %
OTROS ACTIVOS	73.053	67.115	5.938	8,85 %
VALORIZACIONES	49.310	46.936	2.374	5,06 %
DESVALORIZACIONES	2.142	1.062	1.080	101,71 %
TOTAL ACTIVO	5.821.452	5.743.290	78.162	1,36 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2.872.822	2.790.021	82.800	2,97 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	27.378	0	27.378	0,00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	1.298	2.958	-1.660	-56,12 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	17.753	9.779	7.974	81,54 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	825.481	760.532	64.950	8,54 %
BONOS EMITIDOS	486.150	612.450	-126.300	-20,62 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	4.917	7.492	-2.575	-34,37 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	59.119	58.565	554	0,95 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	24.667	21.937	2.730	12,44 %
OTROS PASIVOS	51.653	39.986	11.668	29,18 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.170	7.341	-171	-2,33 %
PROVISION DE IMPUESTOS	33.562	33.155	407	1,23 %
TOTAL PASIVO	4.411.970	4.344.215	67.755	1,56 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557	1.062.557	0	0,00 %
SUPERAVIT	68.018	66.186	1.832	2,77 %
VALORIZACIONES	49.310	46.936	2.374	5,06 %
DESVALORIZACIONES	-2.142	-1.062	-1.080	101,71 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1	1	0	0,00 %
OTROS	20.849	20.311	538	2,65 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	55.707	47.132	8.575	18,19 %
RESERVAS	223.201	223.201	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.409.483	1.399.075	10.407	0,74 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.821.452	5.743.290	78.162	1,36 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120831 Movimiento del mes	20120831 Saldo COP	20110831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	6.306	54.930	24.337	30.594	125,71 %
INVERSIONES EN M.E.	0	46	18	28	160,97 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	24.052	200.418	155.825	44.593	28,62 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.830	24.442	14.531	9.911	68,20 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS			1	-1	-100,00 %
DERIVADOS	25.363	229.307	313.598	-84.292	-26,88 %
OTROS INGRESOS	725	5.707	899	4.808	534,95 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	21.713	-77.054	-51.615	-25.439	49,29 %
Total Ingresos Financieros	80.988	437.796	457.593	-19.797	-4 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	16.683	123.632	46.035	77.597	168,56 %
INVERSIONES M.L.	108	1.186	2.127	-941	-44,26 %
INVERSIONES M.E.	4	12	44	-32	-73,16 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	961	10.605	6.590	4.015	60,93 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	3.132	26.246	44.431	-18.185	-40,93 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	239	2.171	1.573	598	38,01 %
DERIVADOS	28.709	224.304	308.914	-84.610	-27,39 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	16.802	-72.478	-46.912	-25.566	54,50 %
Total Gastos Financieros	66.637	315.678	362.802	-47.124	-12,99 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	14.351	122.118	94.791	27.327	28,83 %
PROVISIONES DE CARTERA	-77	8.220	5.840	2.380	40,76 %
MARGEN FINANCIERO NETO	14.428	113.897	88.951	24.946	28,04 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	218	4.941	5.853	-912	-15,59 %
OTROS INGRESOS	154	34.195	26.022	8.174	31,41 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	373	39.137	31.875	7.262	22,78 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	2.088	16.704	15.547	1.157	7,44 %
HONORARIOS	221	1.178	1.175	3	0,25 %
IMPUESTOS	600	48.579	34.449	14.130	41,02 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	706	4.490	5.700	-1.209	-21,22 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	143	1.045	1.247	-202	-16,18 %
DIVERSOS	2.246	12.288	7.716	4.572	59,24 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	110	935	932	3	0,34 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	144	305	4.140	-3.835	-92,62 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	6.258	85.525	70.906	14.619	20,62 %
MARGEN OPERACIONAL	8.542	67.509	49.920	17.589	35,23 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	39	22.029	694	21.335	3074,42 %
GASTOS NO OPERACIONALES	7	833	129	703	543,47 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	8.574	88.706	50.485	38.221	75,71 %
IMPUESTO DE RENTA	0	33.000	21.562	11.438	53,05 %
UTILIDA (PERDIDA)	8.574	55.706	28.923	26.783	92,60 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20120831	20120731	20110831
valor intrinseco con valorizaciones	1.326,50	1.316,71	1.592,89
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.282,11	1.273,53	1.545,63
Utilidad por acción	60,25	51,94	33,80
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00