

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20111231 Saldo COP	20111130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	14.884	84.725	-69.841	-82,43 %
INVERSIONES	773.877	815.468	-41.590	-5,10 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.701.472	3.423.130	278.343	8,13 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.463.933	1.374.227	89.706	6,53 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	207.471	192.750	14.721	7,64 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.957.934	4.604.606	353.328	7,67 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	4.378	2.113	2.266	107,25 %
FUTUROS Y DERIVADOS	25.939	45.742	-19.803	-43,29 %
CUENTAS POR COBRAR	28.465	28.480	-15	-0,05 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	241	265	-24	-8,98 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	28.224	28.215	9	0,03 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	12.800	12.110	690	5,70 %
DEPRECIACION ACUMULADA	9.836	9.645	192	1,99 %
OTROS ACTIVOS	111.184	68.430	42.754	62,48 %
VALORIZACIONES	42.794	41.803	991	2,37 %
TOTAL ACTIVO	5.962.179	5.693.566	268.612	4,72 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2.156.357	1.965.699	190.658	9,70 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	287.971	282.901	5.070	1,79 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	4.378	2.113	2.266	107,25 %
FUTUROS Y DERIVADOS	41.053	78.679	-37.626	-47,82 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.378.688	1.240.304	138.384	11,16 %
BONOS EMITIDOS	578.490	644.990	-66.500	-10,31 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	5.293	3.208	2.085	64,99 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	69.591	26.489	43.102	162,71 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	15.854	15.639	215	1,38 %
OTROS PASIVOS	54.775	47.341	7.433	15,70 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.326	7.043	282	4,01 %
PROVISION DE IMPUESTOS	14.426	28.761	-14.335	-49,84 %
TOTAL PASIVO	4.614.202	4.343.168	271.034	6,24 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	255.109	254.318	791	0,31 %
VALORIZACIONES	42.794	41.803	991	2,37 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	5.427	5.628	-201	-3,57 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	15.289	18.501	-3.212	-17,36 %
RESERVAS	221.910	221.910	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.347.977	1.350.399	-2.422	-0,18 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.962.179	5.693.566	268.612	4,72 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20111231 Movimiento del mes	20111231 Saldo COP	20101231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	4.716	35.631	36.740	-1.110	-3,02 %
INVERSIONES EN M.E.	7	43	25	19	76,83 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	23.584	242.697	286.480	-43.783	-15,28 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	3.762	26.138	24.357	1.781	7,31 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	0	1	54	-53	-98,76 %
DERIVADOS	-4.922	501.723	477.063	24.660	5,17 %
OTROS INGRESOS	640	3.432	1.799	1.633	90,76 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-3.098	67.613	77.169	-9.556	-12,38 %
Total Ingresos Financieros	24.690	877.278	903.686	-26.409	-3 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	10.929	82.327	77.144	5.182	6,72 %
INVERSIONES M.L.	1.442	5.280	3.290	1.990	60,49 %
INVERSIONES M.E.	1	53	116	-63	-54,32 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.867	11.985	9.800	2.185	22,30 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	3.251	59.847	91.758	-31.911	-34,78 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	3.450	5.516	15.852	-10.335	-65,20 %
DERIVADOS	-6.223	510.356	467.401	42.956	9,19 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-1.469	55.193	81.753	-26.560	-32,49 %
Total Gastos Financieros	13.248	730.558	747.114	-16.556	-2,22 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	11.442	146.720	156.572	-9.853	-6,29 %
PROVISIONES DE CARTERA	14.918	38.843	16.936	21.906	129,35 %
MARGEN FINANCIERO NETO	-3.476	107.877	139.636	-31.759	-22,74 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	6.041	5.694	346	6,08 %
OTROS INGRESOS	466	28.068	40.083	-12.015	-29,98 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	466	34.109	45.778	-11.669	-25,49 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	3.605	24.907	22.226	2.681	12,06 %
HONORARIOS	312	2.065	1.814	251	13,83 %
IMPUESTOS	680	49.494	20.404	29.090	142,57 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	550	8.850	6.714	2.136	31,82 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	142	1.952	2.089	-137	-6,57 %
DIVERSOS	2.484	13.950	13.046	905	6,93 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	245	1.503	1.419	84	5,94 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-2.128	2.119	15.484	-13.365	-86,32 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	5.891	104.841	83.197	21.644	26,02 %
MARGEN OPERACIONAL	-8.901	37.145	102.217	-65.072	-63,66 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	3.208	4.209	12.256	-8.047	-65,66 %
GASTOS NO OPERACIONALES	18	196	1.420	-1.224	-86,20 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-5.711	41.157	113.053	-71.895	-63,59 %
IMPUESTO DE RENTA	-2.499	25.868	14.231	11.637	81,77 %
UTILIDA (PERDIDA)	-3.212	15.289	98.821	-83.532	-84,53 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20111231	20111130	20101231
valor intrínseco con valorizaciones	1.575,35	1.578,18	1.615,50
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.525,34	1.529,32	1.564,66
Utilidad por acción	17,87	21,62	115,49
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00