

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20130228 Saldo COP	20130131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	330.030	304.105	25.925	8,52 %
INVERSIONES	1.490.941	1.451.442	39.499	2,72 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.382.220	3.433.504	-51.283	-1,49 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.244.496	1.236.131	8.365	0,68 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	185.081	186.797	-1.716	-0,92 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.441.636	4.482.838	-41.202	-0,92 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	1.394	1.194	200	16,77 %
FUTUROS Y DERIVADOS	26.834	35.090	-8.256	-23,53 %
CUENTAS POR COBRAR	31.148	28.865	2.283	7,91 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	228	227	1	0,51 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	30.920	28.638	2.282	7,97 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	14.124	14.124	0	0,00 %
DEPRECIACION ACUMULADA	10.982	10.920	61	0,56 %
OTROS ACTIVOS	50.312	43.273	7.039	16,27 %
VALORIZACIONES	67.683	64.385	3.298	5,12 %
TOTAL ACTIVO	6.442.891	6.414.168	28.723	0,45 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2.398.117	2.424.285	-26.168	-1,08 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	97.019	18.500	78.519	424,43 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	1.394	1.194	200	16,77 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	13.786	21.828	-8.043	-36,85 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.180.093	1.184.875	-4.782	-0,40 %
BONOS EMITIDOS	1.068.500	1.106.150	-37.650	-3,40 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	14.194	11.228	2.966	26,42 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	48.478	50.429	-1.951	-3,87 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	20.404	21.017	-613	-2,92 %
OTROS PASIVOS	51.227	51.089	138	0,27 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.511	7.393	118	1,60 %
PROVISION DE IMPUESTOS	24.316	14.937	9.379	62,79 %
TOTAL PASIVO	4.925.039	4.912.924	12.114	0,25 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557	1.062.557	0	0,00 %
SUPERAVIT	112.001	105.332	6.670	6,33 %
VALORIZACIONES	67.683	64.385	3.298	5,12 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1	1	0	0,00 %
OTROS	44.318	40.946	3.371	8,23 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	88.179	88.179	0	0,00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	31.914	21.975	9.939	45,23 %
RESERVAS	223.201	223.201	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.517.853	1.501.243	16.609	1,11 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.442.891	6.414.168	28.723	0,45 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20130228 Movimiento del mes	20130228 Saldo COP	20120228 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	14.623	34.874	8.437	26.437	313,36 %
INVERSIONES EN M.E.	1	2	9	-7	-76,11 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	22.947	46.989	45.167	1.821	4,03 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.554	5.357	6.137	-779	-12,70 %
DERIVADOS	40.485	49.224	128.726	-79.502	-61,76 %
OTROS INGRESOS	496	1.019	1.152	-133	-11,59 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	28.759	34.921	-124.404	159.325	-128,07 %
Total Ingresos Financieros	109.865	172.386	65.224	107.162	164 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	12.269	27.131	27.381	-250	-0,91 %
INVERSIONES M.L.	349	556	525	31	5,93 %
INVERSIONES M.E.	2	11	3	7	209,92 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.098	2.311	3.407	-1.096	-32,17 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4.926	10.946	4.808	6.138	127,68 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	274	544	259	285	110,35 %
DERIVADOS	41.461	49.633	119.211	-69.577	-58,37 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	27.126	32.858	-115.715	148.573	-128,40 %
Total Gastos Financieros	87.505	123.989	39.877	84.112	210,93 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	22.360	48.397	25.347	23.050	90,94 %
PROVISIONES DE CARTERA	1.928	3.638	7.004	-3.366	-48,06 %
MARGEN FINANCIERO NETO	20.432	44.759	18.343	26.416	144,01 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	263	263	217	46	21,10 %
OTROS INGRESOS	3.751	10.806	16.661	-5.855	-35,14 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	4.014	11.069	16.879	-5.809	-34,42 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	2.401	4.988	4.182	806	19,28 %
HONORARIOS	160	300	95	205	217,12 %
IMPUESTOS	576	1.049	11.573	-10.525	-90,94 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	779	1.932	982	950	96,80 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	300	300	139	161	115,93 %
DIVERSOS	1.173	2.144	1.258	885	70,34 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	110	220	214	6	2,65 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	31	202	33	169	510,36 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	5.529	11.134	18.476	-7.342	-39,74 %
MARGEN OPERACIONAL	18.917	44.694	16.745	27.949	166,91 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	35	242	528	-286	-54,11 %
GASTOS NO OPERACIONALES	13	22	160	-137	-85,91 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	18.939	44.914	17.113	27.801	162,45 %
IMPUESTO DE RENTA	9.000	13.000	3.000	10.000	333,33 %
UTILIDA (PERDIDA)	9.939	31.914	14.113	17.801	126,12 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20130228	20130131	20120228
valor intrínseco con valorizaciones	1.428,49	1.412,86	1.601,33
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.364,79	1.352,27	1.547,30
Utilidad por acción	31,04	21,74	16,49
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00