

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120731 Saldo COP	20120630 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	148.083	91.315	56.768	62,17 %
INVERSIONES	1.058.214	1.012.252	45.961	4,54 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.518.850	3.566.494	-47.644	-1,34 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.037.868	1.025.335	12.533	1,22 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	182.654	184.059	-1.406	-0,76 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.374.064	4.407.769	-33.706	-0,76 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	2.958	1.024	1.935	188,98 %
FUTUROS Y DERIVADOS	13.937	15.775	-1.838	-11,65 %
CUENTAS POR COBRAR	30.306	37.590	-7.284	-19,38 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	244	242	3	1,08 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	30.062	37.348	-7.286	-19,51 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	13.293	13.193	100	0,76 %
DEPRECIACION ACUMULADA	10.309	10.221	88	0,86 %
OTROS ACTIVOS	67.115	98.153	-31.038	-31,62 %
VALORIZACIONES	46.936	47.412	-476	-1,00 %
DESVALORIZACIONES	1.062		1.062	-100,00 %
TOTAL ACTIVO	5.743.290	5.714.021	29.270	0,51 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2.790.021	2.699.986	90.036	3,33 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	0		0	-100,00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	2.958	1.024	1.935	188,98 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	9.779	14.016	-4.237	-30,23 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	760.532	832.329	-71.797	-8,63 %
BONOS EMITIDOS	612.450	612.450	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	7.492	4.190	3.302	78,80 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	58.565	62.476	-3.911	-6,26 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	21.937	25.358	-3.422	-13,49 %
OTROS PASIVOS	39.986	41.265	-1.279	-3,10 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.341	7.160	181	2,53 %
PROVISION DE IMPUESTOS	33.155	27.578	5.577	20,22 %
TOTAL PASIVO	4.344.215	4.327.831	16.384	0,38 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557	1.062.557	0	0,00 %
SUPERAVIT	66.186	62.639	3.547	5,66 %
VALORIZACIONES	46.936	47.412	-476	-1,00 %
DESVALORIZACIONES	-1.062		-1.062	-100,00 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1	1	0	0,00 %
OTROS	20.311	15.226	5.085	33,40 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	47.132	37.793	9.339	24,71 %
RESERVAS	223.201	223.201	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.399.075	1.386.190	12.885	0,93 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.743.290	5.714.021	29.270	0,51 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120731 Movimiento del mes	20120731 Saldo COP	20110731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	9.571	48.624	20.347	28.277	138,98 %
INVERSIONES EN M.E.	5	46	13	33	243,78 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	25.239	176.366	135.625	40.741	30,04 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.801	21.612	12.372	9.240	74,68 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS			1	-1	-100,00 %
DERIVADOS	9.332	203.944	298.824	-94.879	-31,75 %
OTROS INGRESOS	950	4.982	856	4.126	481,74 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	5.577	-98.767	-55.640	-43.127	77,51 %
Total Ingresos Financieros	53.476	356.807	412.397	-55.590	-13 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	16.335	106.950	38.748	68.202	176,01 %
INVERSIONES M.L.	89	1.078	1.728	-650	-37,61 %
INVERSIONES M.E.	1	8	42	-34	-80,89 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	970	9.644	5.840	3.804	65,13 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	3.580	23.114	39.585	-16.471	-41,61 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	271	1.932	1.415	517	36,51 %
DERIVADOS	10.225	195.596	293.207	-97.611	-33,29 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	5.445	-89.280	-52.504	-36.776	70,04 %
Total Gastos Financieros	36.917	249.041	328.060	-79.019	-24,09 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	16.559	107.767	84.337	23.429	27,78 %
PROVISIONES DE CARTERA	628	8.297	4.613	3.683	79,85 %
MARGEN FINANCIERO NETO	15.931	99.470	79.724	19.746	24,77 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	4.723	5.677	-954	-16,81 %
OTROS INGRESOS	2.172	34.041	24.195	9.846	40,70 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	2.172	38.764	29.872	8.892	29,77 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	2.042	14.616	13.646	970	7,11 %
HONORARIOS	215	957	1.063	-107	-10,02 %
IMPUESTOS	18.862	47.979	28.392	19.587	68,99 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	182	3.785	4.883	-1.098	-22,49 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	145	902	1.104	-202	-18,30 %
DIVERSOS	1.339	10.042	6.576	3.466	52,71 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	141	825	825	0	0,02 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	13	161	339	-178	-52,49 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	22.938	79.267	56.829	22.438	39,48 %
MARGEN OPERACIONAL	-4.835	58.967	52.767	6.200	11,75 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	20.774	21.990	649	21.341	3290,29 %
GASTOS NO OPERACIONALES	600	826	123	703	573,43 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	15.339	80.132	53.293	26.838	50,36 %
IMPUESTO DE RENTA	6.000	33.000	17.939	15.061	83,96 %
UTILIDA (PERDIDA)	9.339	47.132	35.355	11.777	33,31 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20120731	20120630	20110731
valor intrínseco con valorizaciones	1.316,71	1.304,58	1.597,37
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.273,53	1.259,96	1.549,15
Utilidad por acción	51,94	42,46	41,32
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00