

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

## BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20110731 Saldo COP	20110630 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE	10.483	8.850	1.633	18,46 %
INVERSIONES	625.409	640.153	-14.744	-2,30 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.394.315	3.393.074	1.241	0,04 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	981.235	791.463	189.772	23,98 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	175.870	168.228	7.642	4,54 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.199.680	4.016.309	183.371	4,57 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	630	384	247	64,27 %
FUTUROS Y DERIVADOS	55.397	62.710	-7.313	-11,66 %
CUENTAS POR COBRAR	23.112	25.899	-2.787	-10,76 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	251	228	24	10,44 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	22.860	25.671	-2.811	-10,95 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	12.065	12.064	1	0,01 %
DEPRECIACION ACUMULADA	9.428	9.375	54	0,57 %
OTROS ACTIVOS	62.881	61.773	1.108	1,79 %
VALORIZACIONES	41.262	45.576	-4.313	-9,46 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>5.021.240</b>	<b>4.864.113</b>	<b>157.126</b>	<b>3,23 %</b>
<b>PASIVO</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.528.730	1.387.347	141.382	10,19 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	21.689	159.307	-137.618	-86,39 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	630	384	247	64,27 %
FUTUROS Y DERIVADOS	37.282	58.007	-20.725	-35,73 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	848.005	667.127	180.878	27,11 %
BONOS EMITIDOS	1.105.300	1.105.300	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	9.989	6.992	2.997	42,87 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18.248	14.717	3.531	23,99 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	8.321	7.634	687	9,00 %
OTROS PASIVOS	50.827	53.043	-2.217	-4,18 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.193	7.284	-90	-1,24 %
PROVISION DE IMPUESTOS	18.204	23.111	-4.908	-21,23 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>3.654.418</b>	<b>3.490.253</b>	<b>164.166</b>	<b>4,70 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	253.888	257.343	-3.455	-1,34 %
VALORIZACIONES	41.262	45.576	-4.313	-9,46 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	5.738	4.879	858	17,59 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	35.355	38.938	-3.584	-9,20 %
RESERVAS	221.910	221.910	0	0,00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.366.822</b>	<b>1.373.861</b>	<b>-7.039</b>	<b>-0,51 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>5.021.240</b>	<b>4.864.113</b>	<b>157.126</b>	<b>3,23 %</b>

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20110731 Movimiento del mes	20110731 Saldo COP	20100731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
INVERSIONES EN M.L.	2.925	20.347	26.977	-6.630	-24,58 %
INVERSIONES EN M.E.	1	13	10	3	29,57 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	19.684	135.625	171.689	-36.065	-21,01 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.956	12.372	15.807	-3.434	-21,73 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	0	1	37	-36	-98,22 %
DERIVADOS	9.427	298.824	320.691	-21.868	-6,82 %
OTROS INGRESOS	110	856	585	271	46,35 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	5.654	-55.640	-61.168	5.528	-9,04 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>39.758</b>	<b>412.397</b>	<b>474.628</b>	<b>-62.231</b>	<b>-13 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	6.327	38.748	46.555	-7.807	-16,77 %
INVERSIONES M.L.	307	1.728	2.533	-805	-31,79 %
INVERSIONES M.E.	5	42	71	-30	-41,46 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	799	5.840	5.939	-99	-1,66 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4.976	39.585	56.526	-16.942	-29,97 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	182	1.415	2.334	-919	-39,37 %
DERIVADOS	9.903	293.207	310.692	-17.485	-5,63 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	4.809	-52.504	-52.738	233	-0,44 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>27.308</b>	<b>328.060</b>	<b>371.913</b>	<b>-43.853</b>	<b>-11,79 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>12.450</b>	<b>84.337</b>	<b>102.715</b>	<b>-18.378</b>	<b>-17,89 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA	2.518	4.613	4.522	91	2,02 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>9.932</b>	<b>79.724</b>	<b>98.193</b>	<b>-18.469</b>	<b>-18,81 %</b>
<b>INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	5.677	4.220	1.457	34,54 %
OTROS INGRESOS	-4.888	24.195	32.776	-8.581	-26,18 %
<b>Total Ingresos Diferentes de Intereses</b>	<b>-4.888</b>	<b>29.872</b>	<b>36.996</b>	<b>-7.124</b>	<b>-19,26 %</b>
<b>GASTOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
GASTOS PERSONAL	1.940	13.646	11.955	1.692	14,15 %
HONORARIOS	199	1.063	766	297	38,77 %
IMPUESTOS	9.566	28.392	18.243	10.149	55,63 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	322	4.883	4.175	708	16,96 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	170	1.104	1.035	69	6,70 %
DIVERSOS	1.004	6.576	6.301	275	4,36 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	106	825	821	3	0,42 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	43	339	2.363	-2.024	-85,65 %
<b>Total Gastos Diferentas a Intereses</b>	<b>13.350</b>	<b>56.829</b>	<b>45.659</b>	<b>11.170</b>	<b>24,46 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>-8.306</b>	<b>52.767</b>	<b>89.530</b>	<b>-36.763</b>	<b>-41,06 %</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	110	649	5.433	-4.784	-88,06 %
GASTOS NO OPERACIONALES	27	123	1.319	-1.196	-90,70 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>-8.223</b>	<b>53.293</b>	<b>93.644</b>	<b>-40.350</b>	<b>-43,09 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	-4.639	17.939	8.304	9.635	116,03 %
<b>UTILIDA (PERDIDA)</b>	<b>-3.584</b>	<b>35.355</b>	<b>85.340</b>	<b>-49.985</b>	<b>-58,57 %</b>

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

### VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20110731	20110630	20100731
valor intrínseco con valorizaciones	1.597,37	1.605,60	1.595,54
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.549,15	1.552,33	1.548,98
Utilidad por acción	41,32	45,51	99,73
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00