

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120331 Saldo COP	20120229 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	12.767	12.215	551	4,51 %
INVERSIONES	1.172.364	924.696	247.668	26,78 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.721.316	3.747.307	-25.991	-0,69 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.148.458	1.138.476	9.982	0,88 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	195.182	195.823	-641	-0,33 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.674.592	4.689.959	-15.368	-0,33 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	1.816	582	1.233	211,85 %
FUTUROS Y DERIVADOS	20.910	36.011	-15.101	-41,93 %
CUENTAS POR COBRAR	32.181	31.545	636	2,02 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	239	258	-18	-7,06 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	31.942	31.287	655	2,09 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	12.834	12.834	0	0,00 %
DEPRECIACION ACUMULADA	10.002	9.948	54	0,54 %
OTROS ACTIVOS	95.171	101.050	-5.879	-5,82 %
VALORIZACIONES	49.398	47.518	1.880	3,96 %
TOTAL ACTIVO	6.061.790	5.846.205	215.586	3,69 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2.641.234	2.651.793	-10.560	-0,40 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	8.154	43.067	-34.914	-81,07 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	1.816	582	1.233	211,85 %
FUTUROS Y DERIVADOS	20.052	30.701	-10.649	-34,69 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.110.680	1.155.160	-44.480	-3,85 %
BONOS EMITIDOS	723.020	423.020	300.000	70,92 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	4.793	1.219	3.573	293,10 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	71.120	68.537	2.583	3,77 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	25.588	23.900	1.689	7,07 %
OTROS PASIVOS	46.955	50.966	-4.012	-7,87 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.304	7.575	-271	-3,58 %
PROVISION DE IMPUESTOS	23.831	21.194	2.636	12,44 %
TOTAL PASIVO	4.684.544	4.477.715	206.830	4,62 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	267.879	264.497	3.382	1,28 %
VALORIZACIONES	49.398	47.518	1.880	3,96 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	11.594	10.092	1.502	14,88 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	15.289	15.289	0	0,00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	16.498	11.125	5.374	48,31 %
RESERVAS	221.910	221.910	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.377.246	1.368.490	8.756	0,64 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.061.790	5.846.205	215.586	3,69 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120331 Movimiento del mes	20120331 Saldo COP	20110331 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	8.684	17.366	2.976	14.390	483,56 %
INVERSIONES EN M.E.	4	13	7	7	101,92 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	25.373	75.148	58.325	16.823	28,84 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	3.156	9.772	5.314	4.457	83,87 %
DERIVADOS	13.658	144.099	101.553	42.545	41,89 %
OTROS INGRESOS	591	1.770	451	1.319	292,17 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	17.690	-107.299	-20.516	-86.783	423,01 %
Total Ingresos Financieros	69.156	140.870	148.111	-7.242	-5 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	15.590	43.462	16.256	27.206	167,36 %
INVERSIONES M.L.	93	623	362	261	72,26 %
INVERSIONES M.E.	0	4	24	-20	-84,22 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.519	4.976	2.656	2.320	87,35 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	3.574	8.453	18.342	-9.889	-53,91 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	253	617	502	115	22,79 %
DERIVADOS	14.358	135.188	96.476	38.712	40,13 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	17.236	-99.001	-18.187	-80.814	444,35 %
Total Gastos Financieros	52.624	94.321	116.430	-22.109	-18,99 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	16.532	46.548	31.681	14.867	46,93 %
PROVISIONES DE CARTERA	73	7.430	1.709	5.721	334,66 %
MARGEN FINANCIERO NETO	16.459	39.118	29.971	9.147	30,52 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	217	5.505	-5.288	-96,05 %
OTROS INGRESOS	813	20.001	16.623	3.378	20,32 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	813	20.218	22.128	-1.910	-8,63 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	2.089	6.308	5.862	446	7,61 %
HONORARIOS	135	320	300	20	6,69 %
IMPUESTOS	4.211	21.817	8.486	13.331	157,09 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	570	1.554	2.199	-645	-29,33 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	120	398	497	-99	-19,93 %
DIVERSOS	1.791	3.600	2.505	1.095	43,71 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	105	320	363	-43	-11,83 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	10	69	241	-173	-71,57 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	9.032	34.385	20.452	13.933	68,12 %
MARGEN OPERACIONAL	8.240	24.951	31.647	-6.696	-21,16 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	138	711	139	572	410,62 %
GASTOS NO OPERACIONALES	4	164	51	113	221,34 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	8.374	25.498	31.735	-6.237	-19,65 %
IMPUESTO DE RENTA	3.000	9.000	5.238	3.762	71,83 %
UTILIDA (PERDIDA)	5.374	16.498	26.498	-9.999	-37,74 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20120331	20120229	20110331
valor intrínseco con valorizaciones	1.609,55	1.599,32	1.647,39
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.551,82	1.543,79	1.595,51
Utilidad por acción	19,28	13,00	30,97
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00