

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20121031 Saldo COP	20120930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	236.200	301.447	-65.248	-21,64 %
INVERSIONES	1.762.370	1.699.857	62.513	3,68 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.515.047	3.523.349	-8.302	-0,24 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.042.412	987.392	55.020	5,57 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	182.681	180.813	1.868	1,03 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.374.778	4.329.928	44.851	1,04 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	1.492	689	803	116,49 %
FUTUROS Y DERIVADOS	18.255	8.086	10.169	125,77 %
CUENTAS POR COBRAR	27.719	33.572	-5.852	-17,43 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	236	263	-27	-10,29 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	27.483	33.308	-5.825	-17,49 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	13.972	13.363	609	4,55 %
DEPRECIACION ACUMULADA	10.754	10.467	287	2,74 %
OTROS ACTIVOS	60.494	59.618	876	1,47 %
VALORIZACIONES	52.110	48.956	3.154	6,44 %
DESVALORIZACIONES	1.109	2.119	-1.011	-47,69 %
TOTAL ACTIVO	6.535.292	6.482.665	52.626	0,81 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2.801.435	2.862.705	-61.270	-2,14 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	33.329		33.329	-100,00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	1.492	689	803	116,49 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	19.748	8.589	11.159	129,92 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	881.791	831.716	50.075	6,02 %
BONOS EMITIDOS	1.186.150	1.186.150	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	12.808	6.161	6.647	107,88 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	46.898	46.707	191	0,41 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	24.649	27.896	-3.247	-11,64 %
OTROS PASIVOS	45.967	46.881	-914	-1,95 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.198	7.057	142	2,01 %
PROVISION DE IMPUESTOS	33.805	33.420	385	1,15 %
TOTAL PASIVO	5.095.270	5.057.971	37.299	0,74 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557	1.062.557	0	0,00 %
SUPERAVIT	78.182	71.796	6.386	8,89 %
VALORIZACIONES	52.110	48.956	3.154	6,44 %
DESVALORIZACIONES	-1.109	-2.119	1.011	-47,69 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1	1	0	0,00 %
OTROS	27.180	24.958	2.221	8,90 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	76.082	67.141	8.941	13,32 %
RESERVAS	223.201	223.201	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.440.022	1.424.695	15.327	1,08 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.535.292	6.482.665	52.626	0,81 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20121031 Movimiento del mes	20121031 Saldo COP	20111031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	13.543	79.097	28.697	50.400	175,62 %
INVERSIONES EN M.E.	16	78	31	47	151,07 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	24.211	249.025	197.270	51.755	26,24 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.699	29.820	19.495	10.325	52,96 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS			1	-1	-100,00 %
DERIVADOS	21.312	253.125	451.646	-198.521	-43,95 %
OTROS INGRESOS	87	6.893	1.850	5.042	272,50 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	19.076	-69.270	17.636	-86.907	-492,77 %
Total Ingresos Financieros	80.944	548.768	716.627	-167.859	-23 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	16.529	156.552	62.384	94.168	150,95 %
INVERSIONES M.L.	261	1.563	2.940	-1.378	-46,85 %
INVERSIONES M.E.	6	21	48	-27	-55,64 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	984	12.533	8.854	3.678	41,55 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	6.903	39.058	52.916	-13.858	-26,19 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	245	2.957	1.875	1.082	57,73 %
DERIVADOS	24.228	248.743	453.948	-205.205	-45,20 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	15.813	-65.501	11.917	-77.418	-649,63 %
Total Gastos Financieros	64.967	395.926	594.883	-198.957	-33,44 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	15.977	152.842	121.744	31.098	25,54 %
PROVISIONES DE CARTERA	2.945	7.638	8.273	-635	-7,67 %
MARGEN FINANCIERO NETO	13.032	145.204	113.471	31.733	27,97 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	4.941	5.853	-912	-15,59 %
OTROS INGRESOS	1.201	33.677	23.995	9.681	40,35 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	1.201	38.618	29.849	8.769	29,38 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	2.152	20.994	19.392	1.602	8,26 %
HONORARIOS	222	1.577	1.515	62	4,11 %
IMPUESTOS	573	49.764	46.438	3.326	7,16 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	367	5.063	7.163	-2.100	-29,32 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	152	1.465	1.667	-201	-12,08 %
DIVERSOS	1.397	14.924	10.054	4.870	48,43 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	333	1.405	1.152	253	21,96 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	96	503	4.221	-3.718	-88,09 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	5.293	95.695	91.601	4.094	4,47 %
MARGEN OPERACIONAL	8.940	88.126	51.718	36.408	70,40 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	12	22.054	935	21.119	2259,55 %
GASTOS NO OPERACIONALES	11	847	171	676	395,59 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	8.941	109.334	52.482	56.852	108,33 %
IMPUESTO DE RENTA	0	33.252	28.367	4.885	17,22 %
UTILIDA (PERDIDA)	8.941	76.082	24.115	51.967	215,50 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20121031	20120930	20111031
valor intrínseco con valorizaciones	1.355,24	1.340,82	1.587,13
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.307,24	1.296,74	1.538,15
Utilidad por acción	79,33	71,28	28,18
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00