

## BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2011  
CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

ENTIDAD 22 000001 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓLDEX

CIUDAD Bogotá D.C.

Con autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia Sin Autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia por aplicación Decreto 2555 de 2010

								(Millones de pesos)	
ACTIVO		A: 31 / 12 / 2011	A: 31 / 12 / 2010	PASIVO Y PATRIMONIO		A: 31 / 12 / 2011	A: 31 / 12 / 2010		
<b>DISPONIBLE</b>		14.884	13.534	<b>DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>		2.156.357	1.292.963		
<b>POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS</b>		0	28.726	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria		565	947		
				Certificados de Depósito a Término		2.154.692	1.290.864		
				Otros		1.100	1.152		
<b>INVERSIONES</b>		773.877	725.229	<b>POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS</b>		287.972	0		
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		273.855	530.693	<b>ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACIÓN E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>		45.431	40.882		
Inversiones Negociables en Títulos de Participativos		20.741	10.883	Aceptaciones Bancarias en Circulación		4.378	1.102		
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		16.396	42.208	Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de especulación		41.053	39.780		
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		218.618	10.925	<b>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>					
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Participativos		170.132	164.752	Entidades del Exterior		1.378.688	1.112.163		
Derechos de transferencia de inversiones negociables en títulos o valores de deuda		85.664	0	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		90.738	26.240		
Invers. negoci. entreg en gila en operac con instrum financ deriv. y otros, en títulos o valores de deuda		15.877	0	Intereses		21.147	17.297		
Invers disp para la venta entreg en gila en oper con instrum financ deriv y otros, en tit o valores de deuda		5.549	0	Comisiones y Honorarios		3	3		
Menos: Provisión		(32.995)	(34.232)	Otras		69.588	8.940		
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>		4.957.934	4.610.447	<b>TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION</b>		578.490	1.620.520		
Créditos de Vivienda		545	625	Bonos		578.490	1.620.520		
Categoría A, Riesgo Normal		526	627	<b>OTROS PASIVOS</b>		54.775	63.522		
Categoría B, Riesgo Aceptable		25	4	Obligaciones Laborales Consolidadas		1.863	1.630		
Categoría C, Riesgo Apreciable		0	1	Ingresos Anticipados		29.434	41.946		
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		16	21	Otros		23.478	19.946		
Menos: Provisión		(22)	(28)	<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>		21.751	7.712		
Créditos de Consumo, Garantía Móvea		88	49	Obligaciones Laborales		0	1		
Categoría A, Riesgo Normal		89	50	Impuestos		14.426	0		
Menos: Provisión		(1)	(1)	Otros		7.325	7.711		
Créditos de Consumo, Otras Garantías		271	109	<b>TOTAL PASIVO</b>		4.614.202	4.164.002		
Categoría A, Riesgo Normal		246	110	<b>PATRIMONIO</b>		1.347.977	1.382.338		
Categoría B, Riesgo Aceptable		22	0	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		855.670	855.670		
Categoría C, Riesgo Apreciable		8	0	Dividido en 855.669.623 Acciones					
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		5	0	de Valor Nominal de \$ 1.000,00 c/u					
Menos: Provisión		(10)	(1)	<b>RESERVAS</b>					
Créditos Comerciales, Garantía Móvea		24.099	58.819	Reserva Legal		105.665	95.770		
Categoría A, Riesgo Normal		24.342	59.413	Reservas Estatutarias y Ocasionales		116.244	81.636		
Menos: Provisión		(243)	(594)	<b>SUPERAVIT O DEFICIT</b>		255.109	250.441		
Créditos Comerciales, Otras Garantías		5.087.893	4.694.992	Garancias o Pérdidas no Realizadas en Inversiones Disponibles para la Venta		5.424	44		
Categoría A, Riesgo Normal		5.139.286	4.742.357	Valorizaciones		42.794	43.506		
Categoría B, Riesgo Aceptable		0	36	Revalorización del Patrimonio		206.888	206.888		
Categoría C, Riesgo Apreciable		0	11	Otros		3	3		
Categoría D, Riesgo Significativo		0	29	<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		15.289	98.821		
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		839	2.251						
Menos: Provisión		(52.232)	(49.692)	<b>TOTAL ACTIVO</b>		5.962.179	5.546.340		
Menos: Provisión General		(154.962)	(144.147)						
<b>ACEPTACIONES Y DERIVADOS</b>		30.317	57.060	<b>CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>					
Deudores por Aceptaciones Bancarias		4.378	1.102	<b>CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA</b>		171.044	180.234		
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de especulación		25.939	55.958	Avalés y Garantías		100.818	70.644		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		28.224	18.174	Cartas de Crédito		8.310	41.732		
Intereses		24.070	16.085	Créditos Aprobados no Desembolsados		4.544	11.955		
Comisiones y Honorarios		47	62	Otras Contingencias		57.372	55.903		
Pago por Cuenta de Clientes Comercial		0	6	<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA</b>		135.694	162.931		
Otras		4.348	2.188	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA</b>		14.456.424	15.083.002		
Menos: Provisión		(241)	(167)	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		9.593.424	9.131.025		
<b>BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO</b>		0	0	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>		24.356.586	24.557.192		
Bienes Recibidos en Pago		623	623						
Menos: Provisión		(623)	(623)						
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		2.965	2.957						
Terrenos, Edificios y Construcciones en curso		5.658	5.658						
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		3.638	2.948						
Equipo de Computación		2.824	2.721						
Otras		681	681						
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(9.836)	(9.051)						
<b>OTROS ACTIVOS</b>		111.184	46.707						
Aportes Permanentes		92	92						
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		67.951	13.008						
Otras		44.218	34.599						
Menos: Provisión		(1.077)	(982)						
<b>VALORIZACIONES</b>		42.794	43.506						
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		22.521	23.233						
Propiedades y Equipo		18.949	18.949						
Otras		1.324	1.324						
<b>TOTAL ACTIVO</b>		5.962.179	5.546.340	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		5.962.179	5.546.340		
				<b>CUENTAS DE ORDEN FIDUCIARIAS</b>					
				PASIVO		1.420	115		
				BIENES FIDEICOMITIDOS		243.526	141.821		
				CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		10.089	9.930		
				CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		41.006	37.278		
				<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En pesos)</b>		17,87	115,49		

AGOSTO DE 2010

F.1000-07

SANTIAGO ROJAS ARROYO  
Representante LegalJAIRO PEDRAZA CUBILLOS  
Contador T.P. 36799 - TPEDRO ANGEL PRECIADO VILLARRAGA  
Revisor Fiscal de Bancóldex S.A.  
T.P. 38723 - T  
Miembro de KPMG Ltda.  
(Véase mi informe del 13 de febrero de 2012)