

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

## BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20121231 Saldo COP	20121130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE	150.741	207.193	-56.453	-27,25 %
INVERSIONES	1.681.367	1.749.602	-68.235	-3,90 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.558.386	3.493.055	65.331	1,87 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.241.450	1.044.244	197.206	18,89 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	192.375	181.860	10.515	5,78 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.607.461	4.355.439	252.021	5,79 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	1.286	982	304	30,93 %
FUTUROS Y DERIVADOS	56.632	8.127	48.505	596,85 %
CUENTAS POR COBRAR	29.766	29.533	233	0,79 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	240	238	2	0,83 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	29.526	29.295	231	0,79 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	14.132	13.984	148	1,06 %
DEPRECIACION ACUMULADA	10.873	10.755	118	1,10 %
OTROS ACTIVOS	41.501	60.461	-18.960	-31,36 %
VALORIZACIONES	62.468	52.733	9.735	18,46 %
DESVALORIZACIONES		0	0	0,00 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>6.634.241</b>	<b>6.467.062</b>	<b>167.179</b>	<b>2,59 %</b>
<b>PASIVO</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2.666.805	2.699.023	-32.218	-1,19 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	46.151	2.734	43.416	1587,74 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	1.286	982	304	30,93 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	51.897	10.091	41.806	414,28 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.138.706	1.017.045	121.661	11,96 %
BONOS EMITIDOS	1.106.150	1.106.150	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	5.457	15.877	-10.420	-65,63 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	50.449	47.090	3.359	7,13 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	24.727	23.629	1.098	4,65 %
OTROS PASIVOS	52.501	45.870	6.632	14,46 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.334	7.364	-31	-0,42 %
PROVISION DE IMPUESTOS	11.309	33.713	-22.404	-66,46 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>5.162.772</b>	<b>5.009.571</b>	<b>153.201</b>	<b>3,06 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557	1.062.557	0	0,00 %
SUPERAVIT	97.532	83.335	14.197	17,04 %
VALORIZACIONES	62.468	52.733	9.735	18,46 %
DESVALORIZACIONES		0	0	0,00 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1	1	0	0,00 %
OTROS	35.063	30.601	4.462	14,58 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	88.179	88.399	-220	-0,25 %
RESERVAS	223.201	223.201	0	0,00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.471.469</b>	<b>1.457.491</b>	<b>13.978</b>	<b>0,96 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>6.634.241</b>	<b>6.467.062</b>	<b>167.179</b>	<b>2,59 %</b>

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20121231 Movimiento del mes	20121231 Saldo COP	20111231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
INVERSIONES EN M.L.	20.224	113.095	35.631	77.464	217,41 %
INVERSIONES EN M.E.	14	118	43	75	172,13 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	24.035	297.334	242.697	54.637	22,51 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.754	35.197	26.138	9.059	34,66 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS			1	-1	-100,00 %
DERIVADOS	80.943	330.855	501.723	-170.867	-34,06 %
OTROS INGRESOS	1.535	8.749	3.432	5.318	154,96 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	229.607	150.349	67.613	82.736	122,37 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>359.112</b>	<b>935.699</b>	<b>877.278</b>	<b>58.421</b>	<b>7 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	15.525	187.709	82.327	105.382	128,00 %
INVERSIONES M.L.	794	2.619	5.280	-2.661	-50,40 %
INVERSIONES M.E.	8	29	53	-24	-44,73 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.071	14.715	11.985	2.730	22,77 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	5.890	51.421	59.847	-8.426	-14,08 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	3.333	6.606	5.516	1.089	19,75 %
DERIVADOS	76.972	320.723	510.356	-189.634	-37,16 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	231.681	158.206	55.193	103.013	186,64 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>335.273</b>	<b>742.027</b>	<b>730.558</b>	<b>11.469</b>	<b>1,57 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>23.840</b>	<b>193.672</b>	<b>146.720</b>	<b>46.952</b>	<b>32,00 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA	15.701	23.973	38.843	-14.869	-38,28 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>8.139</b>	<b>169.699</b>	<b>107.877</b>	<b>61.821</b>	<b>57,31 %</b>
<b>INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	5.210	6.041	-831	-13,76 %
OTROS INGRESOS	5.399	40.630	28.068	12.562	44,76 %
<b>Total Ingresos Diferentes de Intereses</b>	<b>5.399</b>	<b>45.840</b>	<b>34.109</b>	<b>11.731</b>	<b>34,39 %</b>
<b>GASTOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
GASTOS PERSONAL	4.010	27.109	24.907	2.202	8,84 %
HONORARIOS	403	2.182	2.065	117	5,67 %
IMPUESTOS	663	50.995	49.494	1.500	3,03 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	346	6.256	8.850	-2.594	-29,31 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	143	1.759	1.952	-193	-9,88 %
DIVERSOS	2.853	19.342	13.950	5.392	38,65 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	165	1.616	1.503	112	7,48 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	950	1.501	2.119	-618	-29,16 %
<b>Total Gastos Diferentas a Intereses</b>	<b>9.533</b>	<b>110.760</b>	<b>104.841</b>	<b>5.919</b>	<b>5,65 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>4.005</b>	<b>104.778</b>	<b>37.145</b>	<b>67.633</b>	<b>182,08 %</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	66	22.141	4.209	17.932	426,08 %
GASTOS NO OPERACIONALES	386	1.243	196	1.047	534,41 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>3.685</b>	<b>125.676</b>	<b>41.157</b>	<b>84.518</b>	<b>205,35 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	3.905	37.497	25.868	11.628	44,95 %
<b>UTILIDA (PERDIDA)</b>	<b>-220</b>	<b>88.179</b>	<b>15.289</b>	<b>72.890</b>	<b>476,75 %</b>

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

### VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20121231	20121130	20111231
valor intrínseco con valorizaciones	1.384,84	1.371,68	1.575,35
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.326,05	1.322,05	1.525,34
Utilidad por acción	88,75	90,54	17,87
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00