

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

## BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120630 Saldo COP	20120531 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE	91.315	81.258	10.057	12,38 %
INVERSIONES	1.012.252	1.183.548	-171.295	-14,47 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.566.494	3.607.934	-41.440	-1,15 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.025.335	1.106.419	-81.084	-7,33 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	184.059	188.963	-4.904	-2,60 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.407.769	4.525.390	-117.621	-2,60 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	1.024	5.829	-4.805	-82,44 %
FUTUROS Y DERIVADOS	15.775	37.958	-22.183	-58,44 %
CUENTAS POR COBRAR	37.590	33.320	4.269	12,81 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	242	253	-11	-4,42 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	37.348	33.067	4.281	12,94 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	13.193	13.049	145	1,11 %
DEPRECIACION ACUMULADA	10.221	10.123	98	0,97 %
OTROS ACTIVOS	98.153	96.373	1.780	1,85 %
VALORIZACIONES	47.412	45.304	2.108	4,65 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>5.714.021</b>	<b>6.011.652</b>	<b>-297.632</b>	<b>-4,95 %</b>
<b>PASIVO</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2.699.986	2.792.312	-92.327	-3,31 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS		0	0	0,00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	1.024	5.829	-4.805	-82,44 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	14.016	26.179	-12.162	-46,46 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	832.329	1.011.900	-179.572	-17,75 %
BONOS EMITIDOS	612.450	612.450	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	4.190	5.357	-1.167	-21,79 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	62.476	83.996	-21.520	-25,62 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	25.358	26.763	-1.405	-5,25 %
OTROS PASIVOS	41.265	43.916	-2.652	-6,04 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.160	7.435	-275	-3,70 %
PROVISION DE IMPUESTOS	27.578	21.175	6.403	30,24 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>4.327.831</b>	<b>4.637.313</b>	<b>-309.482</b>	<b>-6,67 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557	1.062.557	0	0,00 %
SUPERAVIT	62.639	58.081	4.558	7,85 %
VALORIZACIONES	47.412	45.304	2.108	4,65 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1	1	0	0,00 %
OTROS	15.226	12.776	2.450	19,18 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	37.793	30.501	7.292	23,91 %
RESERVAS	223.201	223.201	0	0,00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.386.190</b>	<b>1.374.340</b>	<b>11.850</b>	<b>0,86 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>5.714.021</b>	<b>6.011.652</b>	<b>-297.632</b>	<b>-4,95 %</b>

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120630 Movimiento del mes	20120630 Saldo COP	20110630 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
INVERSIONES EN M.L.	8.723	39.053	17.422	21.631	124,16 %
INVERSIONES EN M.E.	10	41	13	29	227,57 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	25.128	151.127	115.940	35.186	30,35 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.836	18.811	10.416	8.395	80,60 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS			1	-1	-100,00 %
DERIVADOS	-4.120	194.612	289.396	-94.785	-32,75 %
OTROS INGRESOS	605	4.032	747	3.285	440,05 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-28.114	-104.344	-61.295	-43.050	70,23 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>5.068</b>	<b>303.331</b>	<b>372.640</b>	<b>-69.308</b>	<b>-19 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	16.088	90.615	32.421	58.194	179,49 %
INVERSIONES M.L.	106	989	1.421	-432	-30,41 %
INVERSIONES M.E.	0	7	37	-30	-80,70 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.074	8.673	5.041	3.632	72,05 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	3.470	19.533	34.609	-15.075	-43,56 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	357	1.660	1.233	427	34,63 %
DERIVADOS	-8.966	185.370	283.304	-97.933	-34,57 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-23.198	-94.725	-57.313	-37.411	65,27 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>-11.069</b>	<b>212.124</b>	<b>300.752</b>	<b>-88.629</b>	<b>-29,47 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>16.136</b>	<b>91.208</b>	<b>71.887</b>	<b>19.320</b>	<b>26,88 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA	-225	7.669	2.095	5.574	265,99 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>16.361</b>	<b>83.539</b>	<b>69.792</b>	<b>13.747</b>	<b>19,70 %</b>
<b>INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	4.723	5.677	-954	-16,81 %
OTROS INGRESOS	4.923	31.869	29.082	2.787	9,58 %
<b>Total Ingresos Diferentes de Intereses</b>	<b>4.923</b>	<b>36.592</b>	<b>34.760</b>	<b>1.833</b>	<b>5,27 %</b>
<b>GASTOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
GASTOS PERSONAL	2.067	12.574	11.706	868	7,41 %
HONORARIOS	105	742	864	-122	-14,14 %
IMPUESTOS	2.421	29.116	18.826	10.291	54,66 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1.123	3.603	4.562	-959	-21,02 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	120	757	934	-177	-18,95 %
DIVERSOS	2.006	8.703	5.572	3.131	56,18 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	142	684	718	-34	-4,72 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	22	148	296	-148	-49,86 %
<b>Total Gastos Diferentas a Intereses</b>	<b>8.006</b>	<b>56.329</b>	<b>43.479</b>	<b>12.850</b>	<b>29,55 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>13.278</b>	<b>63.802</b>	<b>61.073</b>	<b>2.730</b>	<b>4,47 %</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	27	1.216	539	677	125,60 %
GASTOS NO OPERACIONALES	12	225	96	130	135,84 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>13.292</b>	<b>64.793</b>	<b>61.516</b>	<b>3.277</b>	<b>5,33 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	6.000	27.000	22.578	4.422	19,59 %
<b>UTILIDA (PERDIDA)</b>	<b>7.292</b>	<b>37.793</b>	<b>38.938</b>	<b>-1.146</b>	<b>-2,94 %</b>

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

### VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20120630	20120531	20110630
valor intrínseco con valorizaciones	1.304,58	1.293,43	1.605,60
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.259,96	1.250,79	1.552,33
Utilidad por acción	42,46	34,94	45,51
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00