

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

## BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120930 Saldo COP	20120831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE	301.447	200.112	101.335	50,64 %
INVERSIONES	1.699.857	1.077.344	622.513	57,78 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.523.349	3.511.360	11.989	0,34 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	987.392	1.041.728	-54.336	-5,22 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	180.813	182.508	-1.694	-0,93 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.329.928	4.370.580	-40.652	-0,93 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	689	1.298	-609	-46,91 %
FUTUROS Y DERIVADOS	8.086	15.784	-7.698	-48,77 %
CUENTAS POR COBRAR	33.572	33.417	154	0,46 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	263	259	5	1,84 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	33.308	33.159	150	0,45 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	13.363	13.329	34	0,25 %
DEPRECIACION ACUMULADA	10.467	10.375	92	0,89 %
OTROS ACTIVOS	59.618	73.053	-13.435	-18,39 %
VALORIZACIONES	48.956	49.310	-354	-0,72 %
DESVALORIZACIONES	2.119	2.142	-23	-1,05 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>6.482.665</b>	<b>5.821.452</b>	<b>661.213</b>	<b>11,36 %</b>
<b>PASIVO</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2.862.705	2.872.822	-10.117	-0,35 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS		27.378	-27.378	-100,00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	689	1.298	-609	-46,91 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	8.589	17.753	-9.164	-51,62 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	831.716	825.481	6.235	0,76 %
BONOS EMITIDOS	1.186.150	486.150	700.000	143,99 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	6.161	4.917	1.245	25,31 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	46.707	59.119	-12.413	-21,00 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	27.896	24.667	3.230	13,09 %
OTROS PASIVOS	46.881	51.653	-4.772	-9,24 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.057	7.170	-113	-1,57 %
PROVISION DE IMPUESTOS	33.420	33.562	-142	-0,42 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>5.057.971</b>	<b>4.411.970</b>	<b>646.001</b>	<b>14,64 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557	1.062.557	0	0,00 %
SUPERAVIT	71.796	68.018	3.777	5,55 %
VALORIZACIONES	48.956	49.310	-354	-0,72 %
DESVALORIZACIONES	-2.119	-2.142	23	-1,05 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1	1	0	0,00 %
OTROS	24.958	20.849	4.109	19,71 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	67.141	55.707	11.434	20,53 %
RESERVAS	223.201	223.201	0	0,00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.424.695</b>	<b>1.409.483</b>	<b>15.212</b>	<b>1,08 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>6.482.665</b>	<b>5.821.452</b>	<b>661.213</b>	<b>11,36 %</b>

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120930 Movimiento del mes	20120930 Saldo COP	20110930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
INVERSIONES EN M.L.	10.624	65.554	26.621	38.933	146,25 %
INVERSIONES EN M.E.	16	61	27	34	126,00 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	24.396	224.814	176.547	48.267	27,34 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.679	27.121	16.887	10.234	60,60 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS			1	-1	-100,00 %
DERIVADOS	2.506	231.813	447.143	-215.330	-48,16 %
OTROS INGRESOS	1.099	6.806	1.407	5.399	383,76 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-11.292	-88.346	47.979	-136.325	-284,14 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>30.028</b>	<b>467.824</b>	<b>716.611</b>	<b>-248.787</b>	<b>-35 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	16.390	140.023	53.690	86.333	160,80 %
INVERSIONES M.L.	117	1.302	2.495	-1.193	-47,82 %
INVERSIONES M.E.	4	16	44	-29	-64,96 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	944	11.549	7.669	3.880	50,59 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	5.909	32.155	48.790	-16.634	-34,09 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	541	2.712	1.739	973	55,95 %
DERIVADOS	211	224.516	457.281	-232.766	-50,90 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-8.835	-81.314	37.988	-119.302	-314,05 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>15.281</b>	<b>330.959</b>	<b>609.697</b>	<b>-278.738</b>	<b>-45,72 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>14.747</b>	<b>136.865</b>	<b>106.914</b>	<b>29.951</b>	<b>28,01 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA	-3.527	4.693	13.979	-9.286	-66,43 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>18.274</b>	<b>132.172</b>	<b>92.935</b>	<b>39.237</b>	<b>42,22 %</b>
<b>INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	4.941	5.853	-912	-15,59 %
OTROS INGRESOS	-1.720	32.476	26.698	5.778	21,64 %
<b>Total Ingresos Diferentes de Intereses</b>	<b>-1.720</b>	<b>37.417</b>	<b>32.552</b>	<b>4.865</b>	<b>14,95 %</b>
<b>GASTOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
GASTOS PERSONAL	2.138	18.842	17.505	1.337	7,64 %
HONORARIOS	177	1.355	1.384	-29	-2,08 %
IMPUESTOS	612	49.191	38.623	10.568	27,36 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	205	4.696	6.663	-1.967	-29,53 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	268	1.313	1.389	-76	-5,47 %
DIVERSOS	1.239	13.527	8.996	4.530	50,36 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	137	1.072	1.046	26	2,44 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	101	407	4.183	-3.776	-90,27 %
<b>Total Gastos Diferentas a Intereses</b>	<b>4.878</b>	<b>90.403</b>	<b>79.790</b>	<b>10.613</b>	<b>13,30 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>11.677</b>	<b>79.186</b>	<b>45.697</b>	<b>33.489</b>	<b>73,29 %</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	12	22.042	798	21.244	2663,86 %
GASTOS NO OPERACIONALES	2	835	162	673	413,94 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>11.687</b>	<b>100.393</b>	<b>46.332</b>	<b>54.061</b>	<b>116,68 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	252	33.252	25.186	8.066	32,03 %
<b>UTILIDA (PERDIDA)</b>	<b>11.435</b>	<b>67.141</b>	<b>21.146</b>	<b>45.995</b>	<b>217,51 %</b>

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

### VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20120930	20120831	20110930
valor intrínseco con valorizaciones	1.340,82	1.326,50	1.580,96
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.296,74	1.282,11	1.533,35
Utilidad por acción	71,28	60,25	24,71
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00