

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

## BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120430 Saldo COP	20120331 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE	90.042	12.767	77.275	605,28 %
INVERSIONES	1.109.120	1.172.364	-63.244	-5,39 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.698.349	3.721.316	-22.967	-0,62 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.095.127	1.148.458	-53.331	-4,64 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	192.129	195.182	-3.053	-1,56 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.601.346	4.674.592	-73.245	-1,57 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	2.644	1.816	828	45,63 %
FUTUROS Y DERIVADOS	21.457	20.910	546	2,61 %
CUENTAS POR COBRAR	38.769	32.181	6.588	20,47 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	260	239	20	8,55 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	38.509	31.942	6.567	20,56 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	13.007	12.834	173	1,35 %
DEPRECIACION ACUMULADA	10.057	10.002	55	0,55 %
OTROS ACTIVOS	97.601	95.171	2.430	2,55 %
VALORIZACIONES	49.631	49.398	233	0,47 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>6.013.299</b>	<b>6.061.790</b>	<b>-48.491</b>	<b>-0,80 %</b>
<b>PASIVO</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2.702.694	2.641.234	61.460	2,33 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	0	8.154	-8.154	-100,00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	2.644	1.816	828	45,63 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	22.604	20.052	2.552	12,73 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	992.244	1.110.680	-118.436	-10,66 %
BONOS EMITIDOS	723.020	723.020	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	8.366	4.793	3.573	74,56 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	91.968	71.120	20.848	29,31 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	24.097	25.588	-1.491	-5,83 %
OTROS PASIVOS	45.525	46.955	-1.430	-3,04 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7.292	7.304	-12	-0,16 %
PROVISION DE IMPUESTOS	15.553	23.831	-8.278	-34,74 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>4.636.007</b>	<b>4.684.544</b>	<b>-48.538</b>	<b>-1,04 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	270.163	267.879	2.283	0,85 %
VALORIZACIONES	49.631	49.398	233	0,47 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	13.644	11.594	2.050	17,68 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR		15.289	-15.289	-100,00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	28.259	16.498	11.760	71,28 %
RESERVAS	223.201	221.910	1.292	0,58 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.377.292</b>	<b>1.377.246</b>	<b>46</b>	<b>0,00 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>6.013.299</b>	<b>6.061.790</b>	<b>-48.491</b>	<b>-0,80 %</b>

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20120430 Movimiento del mes	20120430 Saldo COP	20110430 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
INVERSIONES EN M.L.	8.449	25.815	6.181	19.634	317,65 %
INVERSIONES EN M.E.	6	19	10	10	103,61 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	25.445	100.593	77.387	23.206	29,99 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	3.017	12.789	7.096	5.693	80,23 %
DERIVADOS	18.108	162.207	258.954	-96.747	-37,36 %
OTROS INGRESOS	621	2.392	534	1.857	347,57 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-16.408	-123.707	-67.050	-56.658	84,50 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>39.238</b>	<b>180.107</b>	<b>283.112</b>	<b>-103.004</b>	<b>-36 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	14.974	58.436	21.459	36.977	172,31 %
INVERSIONES M.L.	57	680	645	35	5,46 %
INVERSIONES M.E.	0	4	28	-24	-86,35 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.357	6.334	3.463	2.871	82,88 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	3.851	12.304	23.809	-11.505	-48,32 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	415	1.032	679	353	51,96 %
DERIVADOS	17.291	152.479	248.444	-95.965	-38,63 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-14.904	-113.905	-61.056	-52.849	86,56 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>23.042</b>	<b>117.363</b>	<b>237.471</b>	<b>-120.108</b>	<b>-50,58 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>16.196</b>	<b>62.744</b>	<b>45.640</b>	<b>17.104</b>	<b>37,48 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA	-320	7.110	1.464	5.646	385,75 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>16.516</b>	<b>55.635</b>	<b>44.176</b>	<b>11.458</b>	<b>25,94 %</b>
<b>INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	4.289	4.506	5.505	-999	-18,15 %
OTROS INGRESOS	2.852	22.852	23.411	-559	-2,39 %
<b>Total Ingresos Diferentes de Intereses</b>	<b>7.141</b>	<b>27.359</b>	<b>28.916</b>	<b>-1.558</b>	<b>-5,39 %</b>
<b>GASTOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
GASTOS PERSONAL	2.089	8.398	7.871	527	6,69 %
HONORARIOS	117	437	475	-38	-7,97 %
IMPUESTOS	2.405	24.222	8.830	15.392	174,33 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	263	1.817	3.176	-1.359	-42,79 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	120	518	643	-125	-19,45 %
DIVERSOS	1.190	4.790	3.461	1.328	38,37 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	108	427	482	-55	-11,33 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	35	103	245	-142	-57,81 %
<b>Total Gastos Diferentas a Intereses</b>	<b>6.327</b>	<b>40.712</b>	<b>25.183</b>	<b>15.529</b>	<b>61,66 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>17.330</b>	<b>42.281</b>	<b>47.910</b>	<b>-5.628</b>	<b>-11,75 %</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	438	1.149	321	828	257,85 %
GASTOS NO OPERACIONALES	8	172	82	90	110,03 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>17.760</b>	<b>43.259</b>	<b>48.149</b>	<b>-4.890</b>	<b>-10,16 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	6.000	15.000	13.113	1.887	14,39 %
<b>UTILIDA (PERDIDA)</b>	<b>11.760</b>	<b>28.259</b>	<b>35.036</b>	<b>-6.777</b>	<b>-19,34 %</b>

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

### VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20120430	20120331	20110430
valor intrínseco con valorizaciones	1.609,61	1.609,55	1.657,70
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.551,61	1.551,82	1.605,53
Utilidad por acción	33,03	19,28	40,95
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00