

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20140930 Saldo COP	20140831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	82,924.	132,531.	-49,607.	-37.43 %
INVERSIONES	1,059,996.	1,053,066.	6,930.	0.66 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,608,198.	3,666,133.	-57,935.	-1.58 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,007,299.	969,822.	37,478.	3.86 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	184,625.	185,444.	-819.	-0.44 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4,430,873.	4,450,512.	-19,639.	-0.44 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	66.	12,323.	-12,257.	-99.46 %
FUTUROS Y DERIVADOS	51,881.	32,348.	19,533.	60.39 %
CUENTAS POR COBRAR	35,996.	41,936.	-5,940.	-14.17 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	193.	232.	-39.	-16.80 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	35,803.	41,704.	-5,901.	-14.15 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	15,508.	15,592.	-83.	-0.53 %
DEPRECIACION ACUMULADA	12,392.	12,420.	-28.	-0.22 %
OTROS ACTIVOS	69,567.	58,799.	10,767.	18.31 %
VALORIZACIONES	77,189.	74,955.	2,235.	2.98 %
TOTAL ACTIVO	5,811,416.	5,859,410.	-47,994.	-0.82 %
<u>PASIVO</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,400,998.	2,450,568.	-49,570.	-2.02 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	147,185.	25,389.	121,796.	479.72 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	66.	12,323.	-12,257.	-99.46 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	60,071.	33,136.	26,935.	81.29 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	832,396.	857,206.	-24,810.	-2.89 %
BONOS EMITIDOS	706,700.	806,700.	-100,000.	-12.40 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	3,028.	11,906.	-8,878.	-74.57 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10,986.	24,446.	-13,459.	-55.06 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	12,118.	16,409.	-4,291.	-26.15 %
OTROS PASIVOS	156,627.	151,501.	5,126.	3.38 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1,024.	1,070.	-46.	-4.30 %
PROVISION DE IMPUESTOS	34,299.	22,513.	11,786.	52.35 %
TOTAL PASIVO	4,365,498.	4,413,167.	-47,669.	-1.08 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT	91,909.	95,886.	-3,978.	-4.15 %
VALORIZACIONES	77,189.	74,955.	2,235.	2.98 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
OTROS	14,719.	20,931.	-6,212.	-29.68 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	85,143.	81,491.	3,653.	4.48 %
RESERVAS	206,309.	206,309.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,445,918.	1,446,243.	-325.	-0.02 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,811,416.	5,859,410.	-47,994.	-0.82 %

BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓLDEX
ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20140930 Movimiento Mes	20140930 Saldo COP	20130930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
DISPONIBLE Y MERCADO MONETARIO ML	193.	2,782.	10,265.	-7,483.	-72.90 %
MERCADO MONETARIO ME	6.	475.	341.	134.	39.26 %
PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	2,078.	41,412.	34,607.	6,805.	19.66 %
INVERSIONES ME	50.	772.	-106.	878.	-825.25 %
CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	21,181.	207,727.	192,854.	14,874.	7.71 %
CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	2,814.	24,939.	22,081.	2,858.	12.94 %
VALORACIÓN DE DERIVADOS	106,093.	427,426.	218,985.	208,442.	95.19 %
OTROS INGRESOS	847.	5,959.	5,744.	215.	3.75 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	55,138.	95,317.	109,385.	-14,068.	-12.86 %
Total Ingresos Financieros	188,401.	806,809.	594,154.	212,655.	35.79 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	11,262.	101,625.	102,724.	-1,099.	-1.07 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	157.	2,088.	1,555.	533.	34.27 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	8.	147.	91.	56.	61.00 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	425.	2,822.	2,686.	136.	5.05 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	832.	9,380.	9,846.	-466.	-4.74 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4,062.	38,552.	46,041.	-7,490.	-16.27 %
VALORACION DE DERIVADOS	115,723.	440,298.	228,230.	212,069.	92.92 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	631.	2,788.	2,500.	288.	11.51 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	45,404.	78,949.	97,857.	-18,908.	-19.32 %
Total Gastos Financieros	178,503.	676,648.	491,531.	185,117.	37.66 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	9,898.	130,160.	102,623.	27,538.	26.83 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-819.	-14,075.	-934.	-13,140.	1406.18 %
MARGEN FINANCIERO NETO	10,716.	144,235.	103,557.	40,678.	39.28 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>					
GASTOS PERSONAL	2,606.	23,300.	21,382.	1,918.	8.97 %
HONORARIOS	397.	2,364.	1,949.	415.	21.28 %
IMPUESTOS	617.	5,348.	5,000.	348.	6.95 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	892.	5,082.	7,519.	-2,437.	-32.42 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	87.	1,491.	1,506.	-15.	-1.01 %
DIVERSOS	1,489.	12,522.	11,773.	749.	6.36 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	367.	4,071.	1,027.	3,044.	296.53 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-52.	784.	445.	340.	76.40 %
Total Gastos Operacionales	6,403.	54,961.	50,600.	4,361.	8.62 %
MARGEN OPERACIONAL	4,314.	89,274.	52,957.	36,317.	68.58 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	17,314.	6,988.	10,326.	147.77 %
OTROS INGRESOS.	951.	4,102.	1,152.	2,951.	256.16 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	122.	6,711.	552.	6,160.	1116.78 %
GASTOS NO OPERACIONALES	7.	185.	1,413.	-1,228.	-86.93 %
Neto Otros Ingresos y Gastos	1,065.	27,943.	7,278.	20,665.	283.93 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	5,379.	117,217.	60,235.	56,982.	94.60 %
IMPUESTO DE RENTA	1,726.	32,074.	25,640.	6,434.	25.09 %
UTILIDAD (PERDIDA)	3,653.	85,143.	34,595.	50,548.	146.11 %

BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓLDEX
VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20140930	20140831	20130930
Valor intrínseco con valorizaciones	1,360.79	1,361.10	1,291.82
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,288.15	1,290.56	1,228.72
Utilidad por acción	80.13	76.69	32.56
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00	1,000.00