

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20150831 Saldo COP	20150731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	165,768.	100,357.	65,411.	65.18 %
INVERSIONES	891,870.	1,055,696.	-163,826.	-15.52 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,503,538.	3,431,485.	72,053.	2.10 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,495,728.	1,457,827.	37,900.	2.60 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	200,003.	195,574.	4,429.	2.26 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4,799,263.	4,693,738.	105,524.	2.25 %
FUTUROS Y DERIVADOS	164,322.	141,672.	22,650.	15.99 %
CUENTAS POR COBRAR	46,330.	35,778.	10,552.	29.49 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	250.	237.	13.	5.44 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	46,080.	35,540.	10,539.	29.65 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	16,385.	16,365.	20.	0.12 %
DEPRECIACION ACUMULADA	12,577.	12,500.	77.	0.62 %
OTROS ACTIVOS	197,537.	150,237.	47,300.	31.48 %
VALORIZACIONES	85,847.	86,689.	-842.	-0.97 %
TOTAL ACTIVO	6,354,494.	6,267,795.	86,698.	1.38 %
<u>PASIVO</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,087,979.	2,142,451.	-54,472.	-2.54 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	131,699.	46,822.	84,877.	181.27 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	198,037.	162,995.	35,042.	21.50 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,620,623.	1,614,986.	5,638.	0.35 %
BONOS EMITIDOS	600,000.	600,000.	0.	0.00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	11,345.	7,276.	4,069.	55.92 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	46,394.	40,537.	5,858.	14.45 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	17,888.	16,770.	1,118.	6.67 %
OTROS PASIVOS	159,144.	163,496.	-4,352.	-2.66 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1,088.	968.	120.	12.45 %
PROVISION DE IMPUESTOS	76,382.	53,169.	23,213.	43.66 %
TOTAL PASIVO	4,950,579.	4,849,469.	101,110.	2.08 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT	87,833.	96,621.	-8,788.	-9.10 %
VALORIZACIONES	85,847.	86,689.	-842.	-0.97 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
OTROS	1,986.	9,932.	-7,946.	-80.00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	37,301.	42,925.	-5,624.	-13.10 %
RESERVAS	216,223.	216,223.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,403,914.	1,418,326.	-14,412.	-1.02 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,354,494.	6,267,795.	86,698.	1.38 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20150831 Movimiento Mes	20150831 Saldo COP	20140831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
DISPONIBLE Y MERCADO MONETARIO ML	631.	2,752.	2,589.	163.	6.29 %
MERCADO MONETARIO ME	61.	234.	469.	-235.	-50.09 %
PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	-987.	27,400.	39,333.	-11,933.	-30.34 %
INVERSIONES ME	0.	0.	722.	-722.	-100.00 %
PORTAFOLIO CONVENIO 3003	3,290.	13,591.		13,591.	-100.00 %
CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	22,040.	174,257.	186,546.	-12,289.	-6.59 %
CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	4,026.	27,750.	22,125.	5,625.	25.42 %
VALORACIÓN DE DERIVADOS	337,254.	1,083,925.	321,333.	762,592.	237.32 %
OTROS INGRESOS	539.	4,696.	5,112.	-416.	-8.14 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	133,623.	433,489.	40,179.	393,311.	978.90 %
Total Ingresos Financieros	500,476.	1,768,094.	618,408.	1,149,686.	185.91 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	10,988.	88,957.	90,363.	-1,406.	-1.56 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	219.	1,672.	1,931.	-260.	-13.44 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	5.	81.	139.	-59.	-42.00 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	593.	3,426.	2,397.	1,029.	42.92 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1,576.	10,128.	8,548.	1,580.	18.48 %
CRÉDITO BID YANKEES	8,717.	27,647.		27,647.	-100.00 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4,069.	33,125.	34,490.	-1,365.	-3.96 %
VALORACION DE DERIVADOS	346,002.	1,110,779.	324,575.	786,205.	242.23 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	149.	2,210.	2,156.	54.	2.50 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	124,289.	400,963.	33,545.	367,417.	1095.28 %
Total Gastos Financieros	496,606.	1,678,987.	498,145.	1,180,842.	237.05 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONE	3,869.	89,107.	120,263.	-31,156.	-25.91 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONI	4,429.	-8,439.	-13,256.	4,817.	-36.34 %
MARGEN FINANCIERO NETO	-560.	97,546.	133,519.	-35,973.	-26.94 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>					
GASTOS PERSONAL	3,861.	22,828.	20,694.	2,134.	10.31 %
HONORARIOS	202.	3,843.	1,967.	1,876.	95.37 %
IMPUESTOS	642.	22,862.	4,731.	18,131.	383.23 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	531.	4,676.	4,190.	487.	11.61 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	112.	930.	1,403.	-473.	-33.71 %
DIVERSOS	1,417.	10,825.	11,033.	-208.	-1.89 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	131.	1,096.	3,704.	-2,607.	-70.40 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	168.	536.	836.	-300.	-35.90 %
Total Gastos Operacionales	7,065.	67,598.	48,558.	19,040.	39.21 %
MARGEN OPERACIONAL	-7,625.	29,948.	84,960.	-55,012.	-64.75 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	546.	10,726.	17,314.	-6,589.	-38.05 %
OTROS INGRESOS.	77.	856.	3,152.	-2,296.	-72.84 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	108.	20,788.	6,589.	14,198.	215.48 %
GASTOS NO OPERACIONALES	4.	181.	177.	4.	2.33 %
Neto Otros Ingresos y Gastos	727.	32,188.	26,878.	5,310.	19.76 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-6,898.	62,136.	111,838.	-49,702.	-44.44 %
IMPUESTO DE RENTA	-1,274.	24,835.	30,347.	-5,512.	-18.16 %
UTILIDAD (PERDIDA)	-5,624.	37,301.	81,491.	-44,190.	-54.23 %

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

Expresados en COP

Descripción	20150831	20150731	20140831
Valor intrínseco con valorizaciones	1,321.26	1,334.82	1,361.10
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,240.47	1,253.24	1,290.56
Utilidad por acción	35.10	40.40	76.69
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00	1,000.00