

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20150331 Saldo COP	20150228 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	121,764.	136,558.	-14,794.	-10.83 %
INVERSIONES	1,139,567.	1,244,080.	-104,513.	-8.40 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,344,173.	3,450,564.	-106,391.	-3.08 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,420,629.	1,461,690.	-41,061.	-2.81 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	190,595.	196,493.	-5,897.	-3.00 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4,574,207.	4,715,761.	-141,555.	-3.00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	330.	9,984.	-9,654.	-96.69 %
FUTUROS Y DERIVADOS	77,534.	85,251.	-7,717.	-9.05 %
CUENTAS POR COBRAR	33,965.	34,706.	-740.	-2.13 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	210.	267.	-57.	-21.30 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	33,755.	34,439.	-683.	-1.98 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	16,633.	16,617.	16.	0.10 %
DEPRECIACION ACUMULADA	12,710.	12,619.	91.	0.72 %
OTROS ACTIVOS	87,605.	80,785.	6,820.	8.44 %
VALORIZACIONES	100,063.	95,542.	4,521.	4.73 %
TOTAL ACTIVO	6,138,747.	6,406,397.	-267,650.	-4.18 %
<u>PASIVO</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,206,984.	2,362,398.	-155,415.	-6.58 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	80,005.	54,955.	25,050.	45.58 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	330.	9,984.	-9,654.	-96.69 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	135,497.	125,117.	10,381.	8.30 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,401,577.	1,425,675.	-24,098.	-1.69 %
BONOS EMITIDOS	600,000.	706,700.	-106,700.	-15.10 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	3,231.	11,514.	-8,283.	-71.94 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	17,796.	12,917.	4,879.	37.77 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	14,167.	17,856.	-3,689.	-20.66 %
OTROS PASIVOS	151,608.	158,033.	-6,425.	-4.07 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1,494.	1,875.	-381.	-20.33 %
PROVISION DE IMPUESTOS	53,225.	43,389.	9,836.	22.67 %
TOTAL PASIVO	4,665,914.	4,930,413.	-264,499.	-5.36 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT	113,089.	116,339.	-3,250.	-2.79 %
VALORIZACIONES	100,063.	95,542.	4,521.	4.73 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
OTROS	13,025.	20,796.	-7,771.	-37.37 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	64,880.	64,880.	0.	0.00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	25,998.	25,899.	99.	0.38 %
RESERVAS	206,309.	206,309.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,472,833.	1,475,984.	-3,151.	-0.21 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,138,747.	6,406,397.	-267,650.	-4.18 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20150331 Movimiento Mes	20150331 Saldo COP	20140331 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
DISPONIBLE Y MERCADO MONETARIO ML	362.	1,294.	1,285.	9.	0.66 %
MERCADO MONETARIO ME	3.	16.	239.	-223.	-93.29 %
PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	-3,148.	14,051.	15,868.	-1,817.	-11.45 %
INVERSIONES ME	-5,419.	0.	385.	-385.	-100.00 %
PORTAFOLIO YANKEES	7,860.	7,860.	0.	7,860.	-100.00 %
CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	21,068.	67,599.	70,553.	-2,954.	-4.19 %
CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	3,471.	10,060.	5,990.	4,071.	67.97 %
VALORACIÓN DE DERIVADOS	129,649.	239,662.	161,197.	78,465.	48.68 %
OTROS INGRESOS	591.	1,712.	2,081.	-369.	-17.73 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	69,123.	135,828.	23,519.	112,309.	477.51 %
Total Ingresos Financieros	223,562.	478,083.	281,118.	196,964.	70.06 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	11,786.	34,830.	33,726.	1,104.	3.27 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	109.	207.	268.	-61.	-22.68 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	9.	25.	70.	-45.	-64.24 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	1,099.	1,757.	498.	1,259.	252.61 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1,216.	3,612.	3,079.	533.	17.31 %
CRÉDITO BID YANKEES	8,290.	8,290.	0.	8,290.	-100.00 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4,965.	13,065.	12,995.	70.	0.54 %
VALORACION DE DERIVADOS	140,671.	254,120.	166,357.	87,763.	52.76 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	161.	527.	864.	-337.	-39.00 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	53,605.	119,537.	16,523.	103,014.	623.46 %
Total Gastos Financieros	221,910.	435,970.	234,381.	201,589.	86.01 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES					
	1,652.	42,113.	46,738.	-4,625.	-9.90 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-5,897.	-17,847.	10,142.	-27,988.	-275.98 %
MARGEN FINANCIERO NETO					
	7,549.	59,960.	36,596.	23,364.	63.84 %
GASTOS OPERACIONALES					
GASTOS PERSONAL	2,729.	8,470.	7,928.	543.	6.84 %
HONORARIOS	246.	810.	572.	238.	41.59 %
IMPUESTOS	2,139.	6,324.	1,629.	4,695.	288.30 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,292.	2,239.	1,791.	448.	25.02 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	101.	403.	646.	-242.	-37.56 %
DIVERSOS	2,216.	4,909.	3,618.	1,291.	35.67 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	149.	409.	1,877.	-1,468.	-78.21 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	27.	247.	406.	-159.	-39.07 %
Total Gastos Operacionales	8,899.	23,811.	18,466.	5,345.	28.95 %
MARGEN OPERACIONAL					
	-1,350.	36,149.	18,131.	18,018.	99.38 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	453.	329.	124.	37.54 %
OTROS INGRESOS.	157.	390.	251.	139.	55.56 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	125.	1,228.	1,989.	-761.	-38.25 %
GASTOS NO OPERACIONALES	39.	112.	112.	0.	-0.07 %
Neto Otros Ingresos y Gastos	243.	1,959.	2,456.	-498.	-20.27 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS					
	-1,107.	38,108.	20,587.	17,520.	85.10 %
IMPUESTO DE RENTA	-1,206.	12,110.	8,669.	3,440.	39.69 %
UTILIDAD (PERDIDA)					
	99.	25,998.	11,918.	14,080.	118.14 %

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

Expresados en COP

Descripción	20150331	20150228	20140331
Valor intrínseco con valorizaciones	1,386.12	1,389.09	1,301.55
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,291.95	1,299.17	1,224.26
Utilidad por acción	24.47	24.37	11.22
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00	1,000.00