

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20141130 Saldo COP	20141031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
· DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	160,461.	88,065.	72,396.	82.21 %
· INVERSIONES	932,998.	1,108,213.	-175,214.	-15.81 %
· CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,633,037.	3,557,272.	75,765.	2.13 %
· CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,200,577.	1,099,718.	100,859.	9.17 %
· PROVISION CARTERA DE CREDITOS	193,349.	186,284.	7,065.	3.79 %
· TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4,640,266.	4,470,706.	169,560.	3.79 %
· ACEPTACIONES BANCARIAS	6,791.	1,977.	4,814.	243.53 %
· FUTUROS Y DERIVADOS	109,755.	45,214.	64,541.	142.75 %
· CUENTAS POR COBRAR	67,279.	36,610.	30,669.	83.77 %
· PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	233.	200.	33.	16.24 %
· TOTAL CUENTAS POR COBRAR	67,046.	36,410.	30,637.	84.14 %
· PROPIEDADES Y EQUIPO	15,539.	15,317.	222.	1.45 %
· DEPRECIACION ACUMULADA	12,341.	12,263.	78.	0.64 %
· OTROS ACTIVOS	87,983.	79,081.	8,902.	11.26 %
· VALORIZACIONES	82,991.	82,007.	983.	1.20 %
· TOTAL ACTIVO	6,091,489.	5,914,726.	176,763.	2.99 %
<u>PASIVO</u>				
· DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,397,496.	2,396,755.	741.	0.03 %
· FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	8,922.	64,575.	-55,653.	-86.18 %
· ACEPTACIONES BANCARIAS.	6,791.	1,977.	4,814.	243.53 %
· FUTUROS Y DERIVADOS.	118,152.	63,846.	54,306.	85.06 %
· CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,110,730.	981,246.	129,483.	13.20 %
· BONOS EMITIDOS	706,700.	706,700.	0.	0.00 %
· INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	10,766.	6,840.	3,926.	57.40 %
· OTRAS CUENTAS POR PAGAR	44,128.	12,057.	32,071.	265.98 %
· OTROS INTERESES POR PAGAR	18,017.	16,695.	1,322.	7.92 %
· OTROS PASIVOS	155,090.	157,488.	-2,398.	-1.52 %
· PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1,136.	1,036.	99.	9.59 %
· PROVISION DE IMPUESTOS	48,088.	43,526.	4,561.	10.48 %
TOTAL PASIVO	4,626,016.	4,452,742.	173,274.	3.89 %
<u>PATRIMONIO</u>				
· CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
· SUPERAVIT	103,054.	101,088.	1,966.	1.95 %
· VALORIZACIONES	82,991.	82,007.	983.	1.20 %
· REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
· OTROS	20,063.	19,080.	983.	5.15 %
· UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	93,552.	92,029.	1,523.	1.65 %
· RESERVAS	206,309.	206,309.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,465,473.	1,461,984.	3,489.	0.24 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,091,489.	5,914,726.	176,763.	2.99 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20141130 Movimiento Mes	20141130 Saldo COP	20131130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
DISPONIBLE Y MERCADO MONETARIO ML	308.	3,216.	11,125.	-7,909.	-71.10 %
MERCADO MONETARIO ME	12.	492.	494.	-2.	-0.47 %
PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	6,379.	53,700.	48,181.	5,519.	11.46 %
INVERSIONES ME	1,362.	3,681.	25.	3,656.	14486.30 %
CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	23,411.	254,320.	237,782.	16,538.	6.96 %
CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	2,966.	30,662.	26,290.	4,372.	16.63 %
VALORACIÓN DE DERIVADOS	191,815.	668,978.	272,372.	396,606.	145.61 %
OTROS INGRESOS	555.	7,021.	7,084.	-63.	-0.89 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	86,710.	205,279.	125,914.	79,365.	63.03 %
Total Ingresos Financieros	313,517.	1,227,349.	729,268.	498,081.	68.30 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	11,364.	124,664.	125,224.	-559.	-0.45 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	144.	2,495.	1,569.	927.	59.07 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	2.	153.	115.	39.	33.55 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	498.	3,576.	3,047.	529.	17.37 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1,008.	11,332.	11,876.	-543.	-4.58 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	3,926.	46,290.	54,475.	-8,185.	-15.02 %
VALORACION DE DERIVADOS	206,325.	698,714.	282,700.	416,014.	147.16 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	560.	3,608.	3,097.	511.	16.51 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	72,188.	171,223.	112,474.	58,749.	52.23 %
Total Gastos Financieros	296,015.	1,062,057.	594,576.	467,481.	78.62 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	17,502.	165,292.	134,692.	30,600.	22.72 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	7,065.	-5,351.	11,225.	-16,576.	-147.67 %
MARGEN FINANCIERO NETO	10,437.	170,643.	123,467.	47,176.	38.21 %
GASTOS OPERACIONALES					
GASTOS PERSONAL	2,684.	28,564.	26,154.	2,411.	9.22 %
HONORARIOS	312.	3,139.	2,414.	725.	30.06 %
IMPUESTOS	667.	6,638.	6,067.	570.	9.40 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	183.	5,369.	8,311.	-2,942.	-35.40 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	87.	1,665.	2,021.	-356.	-17.61 %
DIVERSOS	1,722.	15,985.	15,051.	934.	6.21 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	367.	4,788.	1,274.	3,514.	275.78 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-47.	577.	679.	-102.	-15.09 %
Total Gastos Operacionales	5,974.	66,726.	61,971.	4,755.	7.67 %
MARGEN OPERACIONAL	4,463.	103,917.	61,496.	42,421.	68.98 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	357.	17,671.	7,269.	10,402.	143.11 %
OTROS INGRESOS.	151.	4,546.	1,237.	3,310.	267.59 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	773.	7,672.	712.	6,961.	978.11 %
GASTOS NO OPERACIONALES	314.	758.	1,676.	-918.	-54.77 %
Neto Otros Ingresos y Gastos	966.	29,132.	7,541.	21,590.	286.30 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	5,430.	133,048.	69,037.	64,011.	92.72 %
IMPUESTO DE RENTA	3,907.	39,496.	33,555.	5,941.	17.71 %
UTILIDAD (PERDIDA)	1,523.	93,552.	35,482.	58,070.	163.66 %

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

Expresados en COP

Descripción	20141130	20141031	20131130
valor intrínseco con valorizaciones	1,379.19	1,375.91	1,299.61
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,301.09	1,298.73	1,230.30
Utilidad por acción	88.04	86.61	33.39
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00	1,000.00