

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20130831 Saldo COP	20130731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
- DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	182,154.	154,911.	27,242.	17.59 %
- INVERSIONES	977,428.	1,022,145.	-44,717.	-4.37 %
- CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,436,272.	3,406,449.	29,822.	0.88 %
- CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,229,906.	978,443.	251,464.	25.70 %
- PROVISION CARTERA DE CREDITOS	186,657.	175,406.	11,251.	6.41 %
- TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4,479,521.	4,209,486.	270,035.	6.41 %
- ACEPTACIONES BANCARIAS	1,108.	831.	278.	33.42 %
- FUTUROS Y DERIVADOS	26,345.	19,178.	7,166.	37.37 %
- CUENTAS POR COBRAR	29,668.	27,720.	1,948.	7.03 %
- PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	226.	214.	12.	5.83 %
- TOTAL CUENTAS POR COBRAR	29,442.	27,507.	1,935.	7.04 %
- PROPIEDADES Y EQUIPO	14,451.	14,440.	11.	0.08 %
- DEPRECIACION ACUMULADA	11,357.	11,294.	63.	0.56 %
- OTROS ACTIVOS	75,074.	71,203.	3,872.	5.44 %
- VALORIZACIONES	65,375.	64,603.	773.	1.20 %
- TOTAL ACTIVO	5,839,541.	5,573,009.	266,532.	4.78 %
<u>PASIVO</u>				
- DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,008,347.	1,857,095.	151,252.	8.14 %
- FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	194,961.	251,746.	-56,785.	-22.56 %
- ACEPTACIONES BANCARIAS.	1,108.	831.	278.	33.42 %
- FUTUROS Y DERIVADOS.	55,083.	41,289.	13,794.	33.41 %
- CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIER.	1,005,932.	870,063.	135,869.	15.62 %
- BONOS EMITIDOS	1,000,000.	1,000,000.	0.	0.00 %
- INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	13,217.	8,447.	4,770.	56.46 %
- OTRAS CUENTAS POR PAGAR	39,497.	37,088.	2,408.	6.49 %
- OTROS INTERESES POR PAGAR	16,434.	13,030.	3,405.	26.13 %
- OTROS PASIVOS	98,391.	83,193.	15,198.	18.27 %
- PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	6,968.	6,976.	-8.	-0.12 %
- PROVISION DE IMPUESTOS	35,903.	29,635.	6,269.	21.15 %
- TOTAL PASIVO	4,475,841.	4,199,393.	276,448.	6.58 %
<u>PATRIMONIO</u>				
- CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
- SUPERAVIT	72,381.	75,382.	-3,001.	-3.98 %
- VALORIZACIONES	65,375.	64,603.	773.	1.20 %
- REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
- OTROS	7,005.	10,779.	-3,774.	-35.01 %
- UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	33,317.	40,232.	-6,915.	-17.19 %
- RESERVAS	195,445.	195,445.	0.	0.00 %
- TOTAL PATRIMONIO	1,363,700.	1,373,616.	-9,916.	-0.72 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,839,541.	5,573,009.	266,532.	4.78 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20130831 Movimiento Mes	20130831 Saldo COP	20120831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
- DISPONIBLE Y MERCADO MONETARIO ML	140.	10,102.	5,730.	4,372.	76.31 %
- MERCADO MONETARIO ME	107.	262.	46.	216.	471.63 %
- PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	258.	24,841.	49,201.	-24,360.	-49.51 %
- INVERSIONES ME	180.	-90.		-90.	-100.00 %
- CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	20,673.	171,216.	200,418.	-29,202.	-14.57 %
- CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	2,148.	19,921.	24,442.	-4,521.	-18.50 %
- VALORACIÓN DE DERIVADOS	46,233.	211,532.	229,307.	-17,775.	-7.75 %
- OTROS INGRESOS	1,531.	5,165.	5,707.	-542.	-9.49 %
- INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	26,901.	125,123.	-77,054.	202,177.	-262.38 %
Total Ingresos Financieros	98,169.	568,072.	437,796.	130,277.	29.76 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
- DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	8,878.	93,281.	123,632.	-30,351.	-24.55 %
- OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	460.	1,440.	428.	1,012.	236.50 %
- OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	22.	78.	12.	66.	556.59 %
- PORTAFOLIO DE INVERSIONES	377.	2,595.	758.	1,838.	242.59 %
- INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	897.	8,834.	10,605.	-1,771.	-16.70 %
- INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4,967.	41,473.	26,246.	15,227.	58.02 %
- VALORACION DE DERIVADOS	48,622.	223,941.	224,304.	-363.	-0.16 %
- OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	273.	2,240.	2,171.	69.	3.18 %
- PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	21,576.	111,508.	-72,478.	183,986.	-253.85 %
Total Gastos Financieros	86,072.	485,390.	315,678.	169,713.	53.76 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	12,097.	82,682.	122,118.	-39,436.	-32.29 %
- PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	11,251.	-5,345.	-24,969.	19,624.	-78.59 %
MARGEN FINANCIERO NETO	845.	88,027.	147,086.	-59,059.	-40.15 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>					
- GASTOS PERSONAL	2,347.	18,893.	16,704.	2,190.	13.11 %
- HONORARIOS	283.	1,565.	1,178.	387.	32.85 %
- IMPUESTOS	495.	4,369.	48,579.	-44,210.	-91.01 %
- GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERA	181.	6,741.	4,490.	2,251.	50.13 %
- CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	179.	1,327.	1,045.	282.	26.94 %
- DIVERSOS	1,172.	10,233.	12,288.	-2,055.	-16.72 %
- DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	120.	908.	935.	-28.	-2.95 %
- PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-2.	405.	305.	100.	32.59 %
Total Gastos Operacionales	4,774.	44,441.	85,525.	-41,084.	-48.04 %
MARGEN OPERACIONAL	-3,929.	43,586.	61,562.	-17,976.	-29.20 %
- DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	276.	6,988.	4,941.	2,047.	41.42 %
- OTROS INGRESOS.	79.	1,088.	1,008.	80.	7.95 %
- INGRESOS NO OPERACIONALES	14.	537.	22,029.	-21,492.	-97.56 %
- GASTOS NO OPERACIONALES	4.	1,399.	833.	566.	67.92 %
- Neto Otros Ingresos y Gastos	365.	7,214.	27,145.	-19,931.	-73.42 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO	-3,564.	50,800.	88,707.	-37,907.	-42.73 %
- IMPUESTO DE RENTA	3,351.	17,483.	33,000.	-15,517.	-47.02 %
UTILIDAD (PERDIDA)	-6,915.	33,317.	55,707.	-22,390.	-40.19 %

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

Expresados en COP

Descripción	20130831	20130731	20120831
valor intrínseco con valorizaciones	1,283.41	1,292.75	1,326.50
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,221.89	1,231.95	1,282.11
Utilidad por acción	31.36	37.86	60.25
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00	1,000.00