

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20140831 Saldo COP	20140731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	132,531.	56,501.	76,030.	134.56 %
INVERSIONES	1,053,066.	893,011.	160,055.	17.92 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,666,133.	4,004,698.	-338,565.	-8.45 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	969,822.	1,088,548.	-118,726.	-10.91 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	185,444.	203,736.	-18,292.	-8.98 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4,450,512.	4,889,510.	-438,999.	-8.98 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	12,323.	1,159.	11,164.	962.88 %
FUTUROS Y DERIVADOS	32,348.	32,024.	323.	1.01 %
CUENTAS POR COBRAR	41,936.	33,886.	8,051.	23.76 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	232.	228.	4.	1.92 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	41,704.	33,658.	8,046.	23.91 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	15,592.	15,518.	74.	0.48 %
DEPRECIACION ACUMULADA	12,420.	12,339.	81.	0.65 %
OTROS ACTIVOS	58,799.	54,947.	3,853.	7.01 %
VALORIZACIONES	74,955.	72,452.	2,503.	3.45 %
TOTAL ACTIVO	5,859,410.	6,036,441.	-177,031.	-2.93 %
<u>PASIVO</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,450,568.	2,531,843.	-81,275.	-3.21 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	25,389.	18,411.	6,979.	37.91 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	12,323.	1,159.	11,164.	962.88 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	33,136.	48,443.	-15,307.	-31.60 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	857,206.	1,005,581.	-148,376.	-14.76 %
BONOS EMITIDOS	806,700.	806,700.	0.	0.00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	11,906.	7,533.	4,373.	58.05 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	24,446.	17,694.	6,752.	38.16 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	16,409.	16,685.	-276.	-1.66 %
OTROS PASIVOS	151,501.	148,859.	2,642.	1.77 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1,070.	1,003.	67.	6.70 %
PROVISION DE IMPUESTOS	22,513.	18,557.	3,956.	21.32 %
TOTAL PASIVO	4,413,167.	4,622,468.	-209,301.	-4.53 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT	95,886.	89,033.	6,854.	7.70 %
VALORIZACIONES	74,955.	72,452.	2,503.	3.45 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
OTROS	20,931.	16,580.	4,351.	26.24 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	81,491.	56,074.	25,416.	45.33 %
RESERVAS	206,309.	206,309.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,446,243.	1,413,973.	32,270.	2.28 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,859,410.	6,036,441.	-177,031.	-2.93 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20140831 Movimiento Mes	20140831 Saldo COP	20130831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
DISPONIBLE Y MERCADO MONETARIO ML	223.	2,589.	10,102.	-7,513.	-74.37 %
MERCADO MONETARIO ME	6.	469.	262.	207.	78.77 %
PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	5,512.	39,333.	24,841.	14,492.	58.34 %
INVERSIONES ME	324.	722.	-90.	812.	-901.98 %
CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	25,277.	186,546.	171,216.	15,330.	8.95 %
CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	986.	22,125.	19,921.	2,204.	11.06 %
VALORACIÓN DE DERIVADOS	23,894.	321,333.	211,532.	109,801.	51.91 %
OTROS INGRESOS	720.	5,112.	5,165.	-53.	-1.03 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	25,972.	40,179.	125,123.	-84,944.	-67.89 %
Total Ingresos Financieros	82,913.	618,408.	568,072.	50,336.	8.86 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	11,533.	90,363.	93,281.	-2,918.	-3.13 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	36.	1,931.	1,440.	491.	34.10 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	1.	139.	78.	62.	79.90 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	96.	2,397.	2,595.	-198.	-7.64 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1,001.	8,548.	8,834.	-286.	-3.24 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4,373.	34,490.	41,473.	-6,984.	-16.84 %
VALORACION DE DERIVADOS	25,848.	324,575.	223,941.	100,633.	44.94 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	241.	2,156.	2,240.	-84.	-3.74 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	23,793.	33,545.	111,508.	-77,962.	-69.92 %
Total Gastos Financieros	66,921.	498,145.	485,390.	12,755.	2.63 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	15,991.	120,263.	82,682.	37,581.	45.45 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-18,292.	-13,256.	-5,345.	-7,911.	148.00 %
MARGEN FINANCIERO NETO	34,283.	133,519.	88,027.	45,492.	51.68 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>					
GASTOS PERSONAL	2,574.	20,694.	18,893.	1,801.	9.53 %
HONORARIOS	196.	1,967.	1,565.	402.	25.70 %
IMPUESTOS	616.	4,731.	4,369.	362.	8.30 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	500.	4,190.	6,741.	-2,552.	-37.85 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	239.	1,403.	1,327.	77.	5.78 %
DIVERSOS	1,684.	11,033.	10,233.	800.	7.82 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	374.	3,704.	908.	2,796.	308.01 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	10.	836.	405.	431.	106.32 %
Total Gastos Operacionales	6,193.	48,558.	44,441.	4,117.	9.26 %
MARGEN OPERACIONAL	28,091.	84,960.	43,586.	41,375.	94.93 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	321.	17,314.	6,988.	10,326.	147.77 %
OTROS INGRESOS.	2,570.	3,152.	1,088.	2,064.	189.76 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	308.	6,589.	537.	6,052.	1127.19 %
GASTOS NO OPERACIONALES	18.	177.	1,399.	-1,221.	-87.32 %
Neto Otros Ingresos y Gastos	3,181.	26,878.	7,214.	19,664.	272.59 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	31,272.	111,838.	50,800.	61,039.	120.16 %
IMPUESTO DE RENTA	5,856.	30,347.	17,483.	12,865.	73.59 %
UTILIDAD (PERDIDA)	25,416.	81,491.	33,317.	48,174.	144.59 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20140831	20140731	20130831
Valor intrínseco con valorizaciones	1,361.10	1,330.73	1,283.41
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,290.56	1,262.54	1,221.89
Utilidad por acción	76.69	52.77	31.36
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00	1,000.00