

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20140228 Saldo COP	20140131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	332,475.	127,725.	204,750.	160.31 %
INVERSIONES	1,010,340.	967,179.	43,161.	4.46 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,818,798.	3,922,153.	-103,355.	-2.64 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,122,439.	1,160,939.	-38,500.	-3.32 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	197,667.	203,341.	-5,674.	-2.79 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4,743,570.	4,879,751.	-136,181.	-2.79 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	2,290.	2,702.	-412.	-15.24 %
FUTUROS Y DERIVADOS	27,088.	39,390.	-12,303.	-31.23 %
CUENTAS POR COBRAR	31,045.	34,286.	-3,241.	-9.45 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	236.	252.	-16.	-6.38 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	30,809.	34,034.	-3,225.	-9.48 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	14,547.	14,533.	14.	0.10 %
DEPRECIACION ACUMULADA	11,415.	11,135.	281.	2.52 %
OTROS ACTIVOS	49,737.	43,025.	6,712.	15.60 %
VALORIZACIONES	80,711.	78,255.	2,456.	3.14 %
TOTAL ACTIVO	6,280,151.	6,175,460.	104,692.	1.70 %
<u>PASIVO</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,591,871.	2,535,286.	56,585.	2.23 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	69,590.	88,748.	-19,159.	-21.59 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	2,290.	2,702.	-412.	-15.24 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	36,307.	55,588.	-19,280.	-34.68 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,033,720.	1,003,990.	29,730.	2.96 %
BONOS EMITIDOS	900,000.	900,000.	0.	0.00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	12,034.	7,867.	4,167.	52.97 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	32,953.	30,635.	2,318.	7.57 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	15,590.	17,086.	-1,496.	-8.75 %
OTROS PASIVOS	158,446.	127,554.	30,892.	24.22 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2,918.	2,525.	392.	15.53 %
PROVISION DE IMPUESTOS	24,894.	19,086.	5,808.	30.43 %
TOTAL PASIVO	4,880,614.	4,791,068.	89,546.	1.87 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT	88,800.	86,661.	2,140.	2.47 %
VALORIZACIONES	80,711.	78,255.	2,456.	3.14 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
OTROS	8,089.	8,405.	-316.	-3.76 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	41,537.	41,537.	0.	0.00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	11,198.	-1,808.	13,006.	-719.43 %
RESERVAS	195,445.	195,445.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,399,538.	1,384,392.	15,146.	1.09 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,280,151.	6,175,460.	104,692.	1.70 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20140228 Movimiento Mes	20140228 Saldo COP	20130228 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
DISPONIBLE Y MERCADO MONETARIO ML	554.	820.	2,470.	-1,650.	-66.81 %
MERCADO MONETARIO ME	75.	155.	2.	153.	6956.19 %
PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	5,648.	5,091.	32,287.	-27,196.	-84.23 %
INVERSIONES ME	280.	742.	742.	742.	-100.00 %
CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	23,079.	46,884.	46,989.	-105.	-0.22 %
CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	1,871.	3,831.	5,357.	-1,526.	-28.49 %
VALORACIÓN DE DERIVADOS	34,203.	116,346.	49,224.	67,122.	136.36 %
OTROS INGRESOS	628.	1,411.	1,019.	393.	38.56 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	17,941.	75,690.	34,921.	40,769.	116.74 %
Total Ingresos Financieros	84,280.	250,969.	172,269.	78,700.	45.68 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	10,559.	22,031.	27,131.	-5,100.	-18.80 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	4.	79.	227.	-148.	-65.20 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	26.	37.	11.	27.	250.21 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	148.	451.	329.	122.	36.93 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	931.	1,916.	2,311.	-395.	-17.09 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4,167.	8,601.	10,946.	-2,345.	-21.42 %
VALORACION DE DERIVADOS	34,841.	124,042.	49,633.	74,409.	149.92 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	267.	585.	544.	41.	7.48 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	16,001.	66,367.	32,858.	33,509.	101.98 %
Total Gastos Financieros	66,945.	224,109.	123,989.	100,120.	80.75 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	17,335.	26,861.	48,280.	-21,419.	-44.36 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-5,674.	-1,053.	-6,922.	5,869.	-84.79 %
MARGEN FINANCIERO NETO	23,009.	27,913.	55,202.	-27,288.	-49.43 %
GASTOS OPERACIONALES					
GASTOS PERSONAL	2,737.	5,289.	4,988.	301.	6.03 %
HONORARIOS	176.	385.	300.	85.	28.28 %
IMPUESTOS	559.	1,080.	1,049.	31.	2.97 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	332.	1,170.	1,932.	-763.	-39.47 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	359.	359.	300.	59.	19.64 %
DIVERSOS	888.	2,360.	2,144.	216.	10.08 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	575.	936.	220.	716.	325.46 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	49.	225.	202.	23.	11.24 %
Total Gastos Operacionales	5,676.	11,802.	11,134.	668.	6.00 %
MARGEN OPERACIONAL	17,334.	16,111.	44,067.	-27,956.	-63.44 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	329.	263.	66.	25.09 %
OTROS INGRESOS.	93.	185.	364.	-179.	-49.16 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	466.	538.	242.	296.	122.23 %
GASTOS NO OPERACIONALES	43.	105.	22.	82.	366.66 %
Neto Otros Ingresos y Gastos	516.	947.	847.	101.	11.91 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	17,850.	17,058.	44,914.	-27,856.	-62.02 %
IMPUESTO DE RENTA	4,844.	5,860.	13,000.	-7,140.	-54.92 %
UTILIDAD (PERDIDA)	13,006.	11,198.	31,914.	-20,716.	-64.91 %

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

Expresados en COP

Descripción	20140228	20140131	20130228
Valor intrínseco con valorizaciones	1,317.14	1,302.89	1,428.49
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,241.18	1,229.24	1,364.79
Utilidad por acción	10.54	-1.70	31.04
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00	1,000.00