

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20130930 Saldo COP	20130831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	145,965.	182,154.	-36,189.	-19.87 %
INVERSIONES	932,709.	977,428.	-44,720.	-4.58 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,590,102.	3,436,272.	153,830.	4.48 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,186,350.	1,229,906.	-43,556.	-3.54 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	191,068.	186,657.	4,411.	2.36 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4,585,384.	4,479,521.	105,864.	2.36 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	1,234.	1,108.	126.	11.35 %
FUTUROS Y DERIVADOS	11,939.	26,345.	-14,406.	-54.68 %
CUENTAS POR COBRAR	29,247.	29,668.	-422.	-1.42 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	225.	226.	-1.	-0.42 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	29,022.	29,442.	-421.	-1.43 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	14,481.	14,451.	30.	0.21 %
DEPRECIACION ACUMULADA	11,421.	11,357.	63.	0.56 %
OTROS ACTIVOS	69,027.	75,074.	-6,048.	-8.06 %
VALORIZACIONES	67,042.	65,375.	1,666.	2.55 %
TOTAL ACTIVO	5,845,382.	5,839,541.	5,841.	0.10 %
<u>PASIVO</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,280,117.	2,008,347.	271,769.	13.53 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	66,442.	194,961.	-128,519.	-65.92 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	1,234.	1,108.	126.	11.35 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	23,858.	55,083.	-31,225.	-56.69 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,014,591.	1,005,932.	8,659.	0.86 %
BONOS EMITIDOS	900,000.	1,000,000.	-100,000.	-10.00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	3,484.	13,217.	-9,733.	-73.64 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	27,657.	39,497.	-11,839.	-29.98 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	15,024.	16,434.	-1,410.	-8.58 %
OTROS PASIVOS	98,980.	98,391.	590.	0.60 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	6,941.	6,968.	-27.	-0.38 %
PROVISION DE IMPUESTOS	34,424.	35,903.	-1,479.	-4.12 %
TOTAL PASIVO	4,472,752.	4,475,841.	-3,089.	-0.07 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT	80,033.	72,381.	7,651.	10.57 %
VALORIZACIONES	67,042.	65,375.	1,666.	2.55 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
OTROS	12,990.	7,005.	5,985.	85.43 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	34,595.	33,317.	1,278.	3.84 %
RESERVAS	195,445.	195,445.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,372,630.	1,363,700.	8,929.	0.65 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,845,382.	5,839,541.	5,841.	0.10 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20130930 Movimiento Mes	20130930 Saldo COP	20120930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
DISPONIBLE Y MERCADO MONETARIO ML	163.	10,265.	8,377.	1,887.	22.53 %
MERCADO MONETARIO ME	79.	341.	61.	280.	454.90 %
PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	9,766.	34,607.	57,177.	-22,570.	-39.47 %
INVERSIONES ME	-16.	-106.		-106.	-100.00 %
CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	21,638.	192,854.	224,814.	-31,960.	-14.22 %
CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	2,160.	22,081.	27,121.	-5,040.	-18.58 %
VALORACIÓN DE DERIVADOS	7,453.	218,985.	231,813.	-12,828.	-5.53 %
OTROS INGRESOS	579.	5,744.	6,806.	-1,062.	-15.61 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-15,738.	109,385.	-88,346.	197,731.	-223.81 %
Total Ingresos Financieros	26,082.	594,154.	467,824.	126,330.	27.00 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	9,443.	102,724.	140,023.	-37,299.	-26.64 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	115.	1,555.	431.	1,125.	260.98 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	14.	91.	16.	76.	485.87 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	91.	2,686.	871.	1,815.	208.30 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1,012.	9,846.	11,549.	-1,703.	-14.74 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4,568.	46,041.	32,155.	13,886.	43.18 %
VALORACION DE DERIVADOS	4,288.	228,230.	224,516.	3,714.	1.65 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	260.	2,500.	2,712.	-213.	-7.83 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-13,650.	97,857.	-81,314.	179,171.	-220.35 %
Total Gastos Financieros	6,141.	491,531.	330,959.	160,572.	48.52 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	19,941.	102,623.	136,865.	-34,242.	-25.02 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	4,411.	-934.	-26,648.	25,713.	-96.49 %
MARGEN FINANCIERO NETO	15,530.	103,557.	163,512.	-59,955.	-36.67 %
GASTOS OPERACIONALES					
GASTOS PERSONAL	2,488.	21,382.	18,842.	2,540.	13.48 %
HONORARIOS	384.	1,949.	1,355.	594.	43.81 %
IMPUESTOS	631.	5,000.	49,191.	-44,191.	-89.84 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	778.	7,519.	4,696.	2,824.	60.13 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	179.	1,506.	1,313.	192.	14.65 %
DIVERSOS	1,540.	11,773.	13,527.	-1,754.	-12.96 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	119.	1,027.	1,072.	-45.	-4.24 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	39.	445.	407.	38.	9.27 %
Total Gastos Operacionales	6,159.	50,600.	90,403.	-39,803.	-44.03 %
MARGEN OPERACIONAL	9,371.	52,957.	73,110.	-20,152.	-27.56 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	6,988.	4,941.	2,047.	41.42 %
OTROS INGRESOS.	64.	1,152.	1,135.	17.	1.47 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	15.	552.	22,042.	-21,490.	-97.50 %
GASTOS NO OPERACIONALES	14.	1,413.	835.	578.	69.22 %
Neto Otros Ingresos y Gastos	64.	7,278.	27,283.	-20,005.	-73.32 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	9,436.	60,235.	100,393.	-40,157.	-40.00 %
IMPUESTO DE RENTA	8,158.	25,640.	33,252.	-7,612.	-22.89 %
UTILIDAD (PERDIDA)	1,278.	34,595.	67,141.	-32,546.	-48.47 %

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

Expresados en COP

Descripción	20130930	20130831	20120930
valor intrínseco con valorizaciones	1,291.82	1,283.41	1,340.82
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,228.72	1,221.89	1,296.74
Utilidad por acción	32.56	31.36	71.28
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00	1,000.00