

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20131031 Saldo COP	20130930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
- DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	98,388.	145,965.	-47,577.	-32.59 %
- INVERSIONES	945,001.	932,709.	12,293.	1.32 %
- CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,733,365.	3,590,102.	143,263.	3.99 %
- CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,177,551.	1,186,350.	-8,799.	-0.74 %
- PROVISION CARTERA DE CREDITOS	196,446.	191,068.	5,378.	2.81 %
- TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4,714,470.	4,585,384.	129,086.	2.82 %
- ACEPTACIONES BANCARIAS	1,943.	1,234.	709.	57.41 %
- FUTUROS Y DERIVADOS	9,747.	11,939.	-2,192.	-18.36 %
- CUENTAS POR COBRAR	31,897.	29,247.	2,650.	9.06 %
- PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	233.	225.	8.	3.58 %
- TOTAL CUENTAS POR COBRAR	31,664.	29,022.	2,642.	9.10 %
- PROPIEDADES Y EQUIPO	14,503.	14,481.	22.	0.15 %
- DEPRECIACION ACUMULADA	11,484.	11,421.	63.	0.55 %
- OTROS ACTIVOS	66,700.	69,027.	-2,326.	-3.37 %
- VALORIZACIONES	70,222.	67,042.	3,180.	4.74 %
- TOTAL ACTIVO	5,941,154.	5,845,382.	95,772.	1.64 %
<u>PASIVO</u>				
- DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,376,482.	2,280,117.	96,365.	4.23 %
- FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	23,181.	66,442.	-43,261.	-65.11 %
- ACEPTACIONES BANCARIAS.	1,943.	1,234.	709.	57.41 %
- FUTUROS Y DERIVADOS.	13,285.	23,858.	-10,573.	-44.32 %
- CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,044,775.	1,014,591.	30,184.	2.97 %
- BONOS EMITIDOS	900,000.	900,000.	0.	0.00 %
- INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	8,024.	3,484.	4,540.	130.33 %
- OTRAS CUENTAS POR PAGAR	28,143.	27,657.	485.	1.75 %
- OTROS INTERESES POR PAGAR	18,369.	15,024.	3,346.	22.27 %
- OTROS PASIVOS	100,535.	98,980.	1,555.	1.57 %
- PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	7,282.	6,941.	341.	4.92 %
- PROVISION DE IMPUESTOS	35,080.	34,424.	656.	1.90 %
- TOTAL PASIVO	4,557,098.	4,472,752.	84,346.	1.89 %
<u>PATRIMONIO</u>				
- CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
- SUPERAVIT	88,958.	80,033.	8,925.	11.15 %
- VALORIZACIONES	70,222.	67,042.	3,180.	4.74 %
- REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
- OTROS	18,736.	12,990.	5,745.	44.23 %
- UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	37,096.	34,595.	2,501.	7.23 %
- RESERVAS	195,445.	195,445.	0.	0.00 %
- TOTAL PATRIMONIO	1,384,056.	1,372,630.	11,426.	0.83 %
- TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,941,154.	5,845,382.	95,772.	1.64 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20131031 Movimiento Mes	20131031 Saldo COP	20121031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
- DISPONIBLE Y MERCADO MONETARIO ML	359.	10,623.	10,220.	403.	3.94 %
- MERCADO MONETARIO ME	77.	418.	78.	340.	438.72 %
- PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	12,104.	46,711.	68,877.	-22,166.	-32.18 %
- INVERSIONES ME	23.	-83.		-83.	-100.00 %
- CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	22,167.	215,020.	249,025.	-34,004.	-13.66 %
- CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	2,096.	24,176.	29,820.	-5,643.	-18.93 %
- VALORACIÓN DE DERIVADOS	11,168.	230,153.	253,125.	-22,973.	-9.08 %
- OTROS INGRESOS	267.	6,011.	6,893.	-882.	-12.80 %
- INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-12,471.	96,914.	-69,270.	166,184.	-239.91 %
Total Ingresos Financieros	35,789.	629,943.	548,768.	81,175.	14.79 %
GASTOS FINANCIEROS					
- DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	10,996.	113,720.	156,552.	-42,831.	-27.36 %
- OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	15.	1,570.	440.	1,131.	257.27 %
- OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	12.	103.	21.	82.	380.33 %
- PORTAFOLIO DE INVERSIONES	120.	2,806.	1,123.	1,683.	149.81 %
- INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1,016.	10,861.	12,533.	-1,671.	-13.33 %
- INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4,540.	50,582.	39,058.	11,523.	29.50 %
- VALORACION DE DERIVADOS	8,117.	236,346.	248,743.	-12,397.	-4.98 %
- OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	277.	2,777.	2,957.	-180.	-6.09 %
- PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-10,264.	87,594.	-65,501.	153,095.	-233.73 %
Total Gastos Financieros	14,828.	506,360.	395,926.	110,434.	27.89 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	20,960.	123,583.	152,842.	-29,259.	-19.14 %
- PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	5,378.	4,444.	-24,796.	29,240.	-117.92 %
MARGEN FINANCIERO NETO	15,582.	119,139.	177,638.	-58,499.	-32.93 %
GASTOS OPERACIONALES					
- GASTOS PERSONAL	2,371.	23,753.	20,994.	2,759.	13.14 %
- HONORARIOS	200.	2,149.	1,577.	572.	36.27 %
- IMPUESTOS	532.	5,532.	49,764.	-44,232.	-88.88 %
- GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	443.	7,962.	5,063.	2,899.	57.26 %
- CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	336.	1,842.	1,465.	376.	25.69 %
- DIVERSOS	1,623.	13,396.	14,924.	-1,528.	-10.24 %
- DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	122.	1,149.	1,405.	-256.	-18.23 %
- PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	130.	575.	503.	72.	14.30 %
Total Gastos Operacionales	5,757.	56,357.	95,695.	-39,338.	-41.11 %
MARGEN OPERACIONAL	9,825.	62,782.	81,943.	-19,160.	-23.38 %
- DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	6,988.	4,941.	2,047.	41.42 %
- OTROS INGRESOS.	-14.	1,138.	1,242.	-105.	-8.41 %
- INGRESOS NO OPERACIONALES	76.	627.	22,054.	-21,427.	-97.16 %
- GASTOS NO OPERACIONALES	247.	1,660.	847.	813.	96.06 %
- Neto Otros Ingresos y Gastos	-185.	7,094.	27,391.	-20,297.	-74.10 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	9,640.	69,876.	109,334.	-39,458.	-36.09 %
- IMPUESTO DE RENTA	7,140.	32,780.	33,252.	-472.	-1.42 %
UTILIDAD (PERDIDA)	2,501.	37,096.	76,082.	-38,986.	-51.24 %

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

Expresados en COP

Descripción	20131031	20130930	20121031
valor intrínseco con valorizaciones	1,302.57	1,291.82	1,355.24
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,236.48	1,228.72	1,307.24
Utilidad por acción	34.91	32.56	79.33
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00	1,000.00