

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20141031 Saldo COP	20140930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	88,065.	82,924.	5,141.	6.20 %
INVERSIONES	1,108,213.	1,059,996.	48,216.	4.55 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,557,272.	3,608,198.	-50,927.	-1.41 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,099,718.	1,007,299.	92,419.	9.17 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	186,284.	184,625.	1,659.	0.90 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4,470,706.	4,430,873.	39,833.	0.90 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	1,977.	66.	1,910.	2873.57 %
FUTUROS Y DERIVADOS	45,214.	51,881.	-6,667.	-12.85 %
CUENTAS POR COBRAR	36,610.	35,996.	614.	1.71 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	200.	193.	7.	3.83 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	36,410.	35,803.	607.	1.69 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	15,317.	15,508.	-192.	-1.24 %
DEPRECIACION ACUMULADA	12,263.	12,392.	-129.	-1.04 %
OTROS ACTIVOS	79,081.	69,567.	9,514.	13.68 %
VALORIZACIONES	82,007.	77,189.	4,818.	6.24 %
TOTAL ACTIVO	5,914,726.	5,811,416.	103,310.	1.78 %
<u>PASIVO</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,396,755.	2,400,998.	-4,243.	-0.18 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	64,575.	147,185.	-82,610.	-56.13 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	1,977.	66.	1,910.	2873.57 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	63,846.	60,071.	3,775.	6.28 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	981,246.	832,396.	148,851.	17.88 %
BONOS EMITIDOS	706,700.	706,700.	0.	0.00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	6,840.	3,028.	3,812.	125.90 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	12,057.	10,986.	1,071.	9.75 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	16,695.	12,118.	4,577.	37.77 %
OTROS PASIVOS	157,488.	156,627.	861.	0.55 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1,036.	1,024.	12.	1.20 %
PROVISION DE IMPUESTOS	43,526.	34,299.	9,228.	26.90 %
TOTAL PASIVO	4,452,742.	4,365,498.	87,244.	2.00 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT	101,088.	91,909.	9,180.	9.99 %
VALORIZACIONES	82,007.	77,189.	4,818.	6.24 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
OTROS	19,080.	14,719.	4,362.	29.63 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	92,029.	85,143.	6,886.	8.09 %
RESERVAS	206,309.	206,309.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,461,984.	1,445,918.	16,066.	1.11 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,914,726.	5,811,416.	103,310.	1.78 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20141031 Movimiento Mes	20141031 Saldo COP	20131031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
DISPONIBLE Y MERCADO MONETARIO ML	125.	2,907.	10,623.	-7,716.	-72.63 %
MERCADO MONETARIO ME	5.	480.	418.	62.	14.82 %
PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	7,458.	48,869.	46,711.	2,158.	4.62 %
INVERSIONES ME	0.	772.	-83.	855.	-1024.99 %
CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	23,181.	230,908.	215,020.	15,888.	7.39 %
CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	2,757.	27,697.	24,176.	3,520.	14.56 %
VALORACIÓN DE DERIVADOS	49,737.	477,163.	230,153.	247,011.	107.32 %
OTROS INGRESOS	507.	6,466.	6,011.	455.	7.58 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	23,252.	118,569.	96,914.	21,655.	22.35 %
Total Ingresos Financieros	107,023.	913,832.	629,943.	283,889.	45.07 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	11,676.	113,301.	113,720.	-420.	-0.37 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	263.	2,351.	1,570.	781.	49.72 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	4.	151.	103.	48.	46.34 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	257.	3,078.	2,806.	272.	9.70 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	945.	10,325.	10,861.	-537.	-4.94 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	3,812.	42,364.	50,582.	-8,218.	-16.25 %
VALORACION DE DERIVADOS	52,091.	492,389.	236,346.	256,043.	108.33 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	261.	3,048.	2,777.	271.	9.77 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	20,086.	99,035.	87,594.	11,441.	13.06 %
Total Gastos Financieros	89,393.	766,042.	506,360.	259,682.	51.28 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	17,630.	147,790.	123,583.	24,207.	19.59 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	1,659.	-12,416.	4,444.	-16,859.	-379.40 %
MARGEN FINANCIERO NETO	15,970.	160,206.	119,139.	41,066.	34.47 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>					
GASTOS PERSONAL	2,581.	25,881.	23,753.	2,128.	8.96 %
HONORARIOS	463.	2,827.	2,149.	678.	31.56 %
IMPUESTOS	623.	5,970.	5,532.	438.	7.92 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	105.	5,187.	7,962.	-2,775.	-34.85 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	87.	1,578.	1,842.	-264.	-14.34 %
DIVERSOS	1,741.	14,264.	13,396.	868.	6.48 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	351.	4,421.	1,149.	3,273.	284.87 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-160.	624.	575.	49.	8.56 %
Total Gastos Operacionales	5,791.	60,752.	56,357.	4,395.	7.80 %
MARGEN OPERACIONAL	10,180.	99,454.	62,782.	36,671.	58.41 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	17,314.	6,988.	10,326.	147.77 %
OTROS INGRESOS.	293.	4,396.	1,138.	3,258.	286.30 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	188.	6,899.	627.	6,272.	999.66 %
GASTOS NO OPERACIONALES	260.	444.	1,660.	-1,216.	-73.24 %
Neto Otros Ingresos y Gastos	222.	28,165.	7,094.	21,072.	297.05 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	10,402.	127,619.	69,876.	57,743.	82.64 %
IMPUESTO DE RENTA	3,516.	35,589.	32,780.	2,810.	8.57 %
UTILIDAD (PERDIDA)	6,886.	92,029.	37,096.	54,933.	148.08 %

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

Expresados en COP

Descripción	20141031	20140930	20131031
Valor intrínseco con valorizaciones	1,375.91	1,360.79	1,302.57
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,298.73	1,288.15	1,236.48
Utilidad por acción	86.61	80.13	34.91
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00	1,000.00