

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20130930 Saldo COP	20120930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	145.965	618.752	-472.787	-76,41 %
INVERSIONES	932.709	1.382.552	-449.844	-32,54 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.590.102	3.523.349	66.753	1,89 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.186.350	987.392	198.958	20,15 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	191.068	180.813	10.255	5,67 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.585.384	4.329.928	255.457	5,90 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	1.234	689	545	79,08 %
FUTUROS Y DERIVADOS	11.939	8.086	3.853	47,65 %
CUENTAS POR COBRAR	29.247	33.572	-4.325	-12,88 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	225	263	-38	-14,53 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	29.022	33.308	-4.286	-12,87 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	14.481	13.363	1.118	8,37 %
DEPRECIACION ACUMULADA	11.421	10.467	954	9,11 %
OTROS ACTIVOS	69.027	59.618	9.409	15,78 %
VALORIZACIONES	67.042	48.956	18.086	36,94 %
TOTAL ACTIVO	5.845.382	6.482.665	-637.284	-9,83 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2.280.117	2.862.705	-582.588	-20,35 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	66.442		66.442	-100,00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	1.234	689	545	79,08 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	23.858	8.589	15.269	177,78 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.014.591	831.716	182.875	21,99 %
BONOS EMITIDOS	900.000	1.186.150	-286.150	-24,12 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	3.484	6.161	-2.678	-43,46 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	27.657	46.707	-19.049	-40,78 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	15.024	27.896	-12.872	-46,14 %
OTROS PASIVOS	98.980	46.881	52.100	111,13 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	6.941	7.057	-116	-1,64 %
PROVISION DE IMPUESTOS	34.424	33.420	1.005	3,01 %
TOTAL PASIVO	4.472.752	5.057.971	-585.219	-11,57 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557	1.062.557	0	0,00 %
SUPERAVIT	80.033	71.796	8.237	11,47 %
VALORIZACIONES	67.042	48.956	18.086	36,94 %
DESVALORIZACIONES		-2.119	2.119	-100,00 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1	1	0	0,00 %
OTROS	12.990	24.958	-11.968	-47,95 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	34.595	67.141	-32.546	-48,47 %
RESERVAS	195.445	223.201	-27.756	-12,44 %
TOTAL PATRIMONIO	1.372.630	1.424.695	-52.065	-3,65 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.845.382	6.482.665	-637.284	-9,83 %

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	1.887	10.265	8.377	1.887	22,53 %
MERCADO MONETARIO ME	280	341	61	280	454,90 %
PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	-22.570	34.607	57.177	-22.570	-39,47 %
INVERSIONES ME	-106	-106		-106	-100,00 %
CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	-31.960	192.854	224.814	-31.960	-14,22 %
CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	-5.040	22.081	27.121	-5.040	-18,58 %
VALORACIÓN DE DERIVADOS	-12.828	218.985	231.813	-12.828	-5,53 %
OTROS INGRESOS	-1.062	5.744	6.806	-1.062	-15,61 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	197.731	109.385	-88.346	197.731	-223,81 %
Total Ingresos Financieros	126.330	594.154	467.824	126.330	27,00 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	-37.299	102.724	140.023	-37.299	-26,64 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	1.125	1.555	431	1.125	260,98 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	76	91	16	76	485,87 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	1.815	2.686	871	1.815	208,30 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	-1.703	9.846	11.549	-1.703	-14,74 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	13.886	46.041	32.155	13.886	43,18 %
VALORACION DE DERIVADOS	3.714	228.230	224.516	3.714	1,65 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	-213	2.500	2.712	-213	-7,83 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	179.171	97.857	-81.314	179.171	-220,35 %
Total Gastos Financieros	160.572	491.531	330.959	160.572	48,52 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	-34.242	102.623	136.865	-34.242	-25,02 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	25.713	-934	-26.648	25.713	-96,49 %
MARGEN FINANCIERO NETO	-59.955	103.557	163.512	-59.955	-36,67 %
GASTOS OPERACIONALES					
GASTOS PERSONAL	2.540	21.382	18.842	2.540	13,48 %
HONORARIOS	594	1.949	1.355	594	43,81 %
IMPUESTOS	-44.191	5.000	49.191	-44.191	-89,84 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	2.824	7.519	4.696	2.824	60,13 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	192	1.506	1.313	192	14,65 %
DIVERSOS	-1.754	11.773	13.527	-1.754	-12,96 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-45	1.027	1.072	-45	-4,24 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	38	445	407	38	9,27 %
Total Gastos Operacionales	-39.803	50.600	90.403	-39.803	-44,03 %
MARGEN OPERACIONAL	-20.152	52.957	73.110	-20.152	-27,56 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	2.047	6.988	4.941	2.047	41,42 %
OTROS INGRESOS.	17	1.152	1.135	17	1,47 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	-21.490	552	22.042	-21.490	-97,50 %
GASTOS NO OPERACIONALES	578	1.413	835	578	69,22 %
Neto Otros Ingresos y Gastos	-20.005	7.278	27.283	-20.005	-73,32 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-40.157	60.235	100.393	-40.157	-40,00 %
IMPUESTO DE RENTA	-7.612	25.640	33.252	-7.612	-22,89 %
UTILIDAD (PERDIDA)	-32.546	34.595	67.141	-32.546	-48,47 %