

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20150131 Saldo COP	20141231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	281,981.	124,716.	157,266.	126.10 %
INVERSIONES	929,325.	899,171.	30,154.	3.35 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,622,006.	3,752,388.	-130,382.	-3.47 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,391,809.	1,458,587.	-66,778.	-4.58 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	200,556.	208,442.	-7,886.	-3.78 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4,813,259.	5,002,533.	-189,274.	-3.78 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	7,115.	113.	7,002.	6193.43 %
FUTUROS Y DERIVADOS	90,310.	112,848.	-22,539.	-19.97 %
CUENTAS POR COBRAR	41,892.	31,692.	10,200.	32.18 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	238.	236.	2.	1.00 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	41,654.	31,457.	10,197.	32.42 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	16,612.	16,612.	0.	0.00 %
DEPRECIACION ACUMULADA	12,544.	12,469.	75.	0.60 %
OTROS ACTIVOS	63,900.	46,238.	17,661.	38.20 %
VALORIZACIONES	86,254.	84,670.	1,584.	1.87 %
TOTAL ACTIVO	6,317,865.	6,305,888.	11,977.	0.19 %
<u>PASIVO</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,361,742.	2,378,093.	-16,351.	-0.69 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS		5,500.	-5,500.	-100.00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	7,115.	113.	7,002.	6193.43 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	122,274.	135,352.	-13,079.	-9.66 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,416,093.	1,441,687.	-25,595.	-1.78 %
BONOS EMITIDOS	706,700.	706,700.	0.	0.00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	7,670.	3,414.	4,256.	124.65 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	21,185.	10,463.	10,722.	102.48 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	16,752.	11,862.	4,889.	41.22 %
OTROS PASIVOS	162,585.	164,729.	-2,144.	-1.30 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1,782.	1,395.	386.	27.68 %
PROVISION DE IMPUESTOS	37,548.	17,108.	20,440.	119.48 %
TOTAL PASIVO	4,861,444.	4,876,418.	-14,974.	-0.31 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT	106,762.	95,724.	11,038.	11.53 %
VALORIZACIONES	86,254.	84,670.	1,584.	1.87 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
OTROS	20,507.	11,053.	9,454.	85.53 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	64,880.		64,880.	-100.00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	15,912.	64,880.	-48,968.	-75.47 %
RESERVAS	206,309.	206,309.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,456,420.	1,429,470.	26,951.	1.89 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,317,865.	6,305,888.	11,977.	0.19 %

Descripcion	20150131 Movimiento Mes	20150131 Saldo COP	20140131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
DISPONIBLE Y MERCADO MONETARIO ML	393.	393.	266.	127.	47.69 %
MERCADO MONETARIO ME	10.	10.	80.	-70.	-87.90 %
PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	8,778.	8,778.	-557.	9,335.	-1675.35 %
INVERSIONES ME			461.	-461.	-100.00 %
CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	23,844.	23,844.	23,804.	40.	0.17 %
CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	3,430.	3,430.	1,959.	1,471.	75.07 %
VALORACIÓN DE DERIVADOS	50,737.	50,737.	82,143.	-31,406.	-38.23 %
OTROS INGRESOS	571.	571.	784.	-212.	-27.09 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	34,947.	34,947.	57,749.	-22,801.	-39.48 %
Total Ingresos Financieros	122,711.	122,711.	166,689.	-43,978.	-26.38 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	11,872.	11,872.	11,472.	400.	3.49 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	53.	53.	75.	-22.	-29.27 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.			11.	-11.	-100.00 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	75.	75.	302.	-228.	-75.27 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1,270.	1,270.	985.	285.	28.98 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4,256.	4,256.	4,434.	-178.	-4.01 %
VALORACION DE DERIVADOS	52,221.	52,221.	89,201.	-36,980.	-41.46 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	180.	180.	318.	-138.	-43.40 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	31,974.	31,974.	50,367.	-18,393.	-36.52 %
Total Gastos Financieros	101,900.	101,900.	157,164.	-55,264.	-35.16 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES					
	20,811.	20,811.	9,526.	11,286.	118.48 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-7,886.	-7,886.	4,621.	-12,508.	-270.64 %
MARGEN FINANCIERO NETO	28,698.	28,698.	4,904.	23,794.	485.18 %
GASTOS OPERACIONALES					
GASTOS PERSONAL	2,759.	2,759.	2,552.	207.	8.13 %
HONORARIOS	45.	45.	209.	-164.	-78.63 %
IMPUESTOS	2,058.	2,058.	521.	1,537.	294.97 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	193.	193.	837.	-645.	-77.01 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	151.	151.		151.	-100.00 %
DIVERSOS	1,191.	1,191.	1,471.	-281.	-19.08 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	130.	130.	361.	-231.	-64.04 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	96.	96.	175.	-79.	-45.37 %
Total Gastos Operacionales	6,621.	6,621.	6,127.	494.	8.07 %
MARGEN OPERACIONAL					
	22,077.	22,077.	-1,223.	23,299.	-1905.80 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	453.	453.	329.	124.	37.54 %
OTROS INGRESOS.	134.	134.	92.	42.	46.22 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	795.	795.	72.	724.	1007.45 %
GASTOS NO OPERACIONALES	26.	26.	62.	-36.	-57.67 %
Neto Otros Ingresos y Gastos	1,356.	1,356.	431.	925.	214.58 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	23,433.	23,433.	-791.	24,225.	-3061.13 %
IMPUESTO DE RENTA	7,521.	7,521.	1,016.	6,504.	639.87 %
UTILIDAD (PERDIDA)	15,912.	15,912.	-1,808.	17,720.	-980.18 %

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

Expresados en COP

Descripción	20150131	20141231	20140131
Valor intrínseco con valorizaciones	1,370.68	1,345.31	1,302.89
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,289.50	1,265.63	1,229.24
Utilidad por acción	14.98	61.06	-1.70
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00	1,000.00