

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20150930 Saldo COP	20150831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	58,854.	165,768.	-106,914.	-64.50 %
INVERSIONES	889,582.	891,870.	-2,288.	-0.26 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,546,902.	3,503,538.	43,365.	1.24 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,469,774.	1,495,728.	-25,954.	-1.74 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	200,697.	200,003.	694.	0.35 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4,815,979.	4,799,263.	16,717.	0.35 %
FUTUROS Y DERIVADOS	113,755.	164,322.	-50,567.	-30.77 %
CUENTAS POR COBRAR	49,000.	46,330.	2,670.	5.76 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	747.	250.	497.	198.63 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	48,253.	46,080.	2,173.	4.72 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	16,387.	16,385.	2.	0.01 %
DEPRECIACION ACUMULADA	12,651.	12,577.	75.	0.59 %
OTROS ACTIVOS	126,114.	197,537.	-71,423.	-36.16 %
VALORIZACIONES	83,151.	85,847.	-2,696.	-3.14 %
TOTAL ACTIVO	6,139,424.	6,354,494.	-215,069.	-3.38 %
<u>PASIVO</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,061,564.	2,087,979.	-26,415.	-1.27 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	276,380.	131,699.	144,681.	109.86 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	83,624.	198,037.	-114,414.	-57.77 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,560,295.	1,620,623.	-60,328.	-3.72 %
BONOS EMITIDOS	500,000.	600,000.	-100,000.	-16.67 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	2,941.	11,345.	-8,404.	-74.08 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	45,067.	46,394.	-1,327.	-2.86 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	14,470.	17,888.	-3,418.	-19.11 %
OTROS PASIVOS	152,550.	159,144.	-6,594.	-4.14 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1,119.	1,088.	30.	2.80 %
PROVISION DE IMPUESTOS	48,896.	76,382.	-27,486.	-35.99 %
TOTAL PASIVO	4,746,904.	4,950,579.	-203,675.	-4.11 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT	79,810.	87,833.	-8,023.	-9.13 %
VALORIZACIONES	83,151.	85,847.	-2,696.	-3.14 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
OTROS	-3,341.	1,986.	-5,328.	-268.25 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	33,929.	37,301.	-3,371.	-9.04 %
RESERVAS	216,223.	216,223.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,392,520.	1,403,914.	-11,394.	-0.81 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,139,424.	6,354,494.	-215,069.	-3.38 %

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

Millones de COP - Miles de USD

	20150930	20150930	20140930	Var Abs	Var Rel
	Movimiento Mes	Saldo COP	Saldo COP	COP	COP
DISPONIBLE Y MERCADO MONETARIO ML	799.	3,551.	2,782.	769.	27.63 %
MERCADO MONETARIO ME	60.	294.	475.	-181.	-38.05 %
PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	-1,431.	25,969.	41,412.	-15,443.	-37.29 %
INVERSIONES ME	0.	0.	772.	-772.	-100.00 %
PORTAFOLIO CONVENIO 3003	-3,498.	10,092.	0.	10,092.	-100.00 %
CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	21,778.	196,035.	207,727.	-11,692.	-5.63 %
CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	3,614.	31,364.	24,939.	6,425.	25.76 %
VALORACIÓN DE DERIVADOS	52,512.	1,136,438.	427,426.	709,011.	165.88 %
OTROS INGRESOS	738.	5,434.	5,959.	-525.	-8.81 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	5,821.	439,311.	95,317.	343,994.	360.89 %
Total Ingresos Financieros	80,394.	1,848,488.	806,809.	1,041,679.	129.11 %
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	10,175.	99,132.	101,625.	-2,493.	-2.45 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	1,384.	3,056.	2,088.	968.	46.33 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	8.	89.	147.	-58.	-39.64 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	405.	3,831.	2,822.	1,009.	35.76 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1,492.	11,620.	9,380.	2,241.	23.89 %
CRÉDITO BID YANKEES	296.	27,943.		27,943.	-100.00 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	3,962.	37,087.	38,552.	-1,464.	-3.80 %
VALORACION DE DERIVADOS	51,391.	1,162,170.	440,298.	721,872.	163.95 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	175.	2,386.	2,788.	-402.	-14.43 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	8,116.	409,078.	78,949.	330,129.	418.15 %
Total Gastos Financieros	77,404.	1,756,391.	676,648.	1,079,743.	159.57 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	2,990.	92,096.	130,160.	-38,064.	-29.24 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	694.	-7,745.	-14,075.	6,330.	-44.97 %
MARGEN FINANCIERO NETO	2,295.	99,841.	144,235.	-44,394.	-30.78 %
GASTOS PERSONAL	2,436.	25,264.	23,300.	1,964.	8.43 %
HONORARIOS	212.	4,056.	2,364.	1,692.	71.57 %
IMPUESTOS	659.	23,522.	5,348.	18,174.	339.83 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERA:	1,337.	6,013.	5,082.	932.	18.34 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	268.	1,198.	1,491.	-292.	-19.61 %
DIVERSOS	1,383.	12,209.	12,522.	-314.	-2.50 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	129.	1,225.	4,071.	-2,846.	-69.91 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	543.	1,079.	784.	294.	37.55 %
Total Gastos Operacionales	6,968.	74,566.	54,961.	19,605.	35.67 %
MARGEN OPERACIONAL	-4,672.	25,276.	89,274.	-63,999.	-71.69 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	10,726.	17,314.	-6,589.	-38.05 %
OTROS INGRESOS.	94.	951.	4,102.	-3,152.	-76.83 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	172.	20,959.	6,711.	14,248.	212.31 %
GASTOS NO OPERACIONALES	5.	187.	185.	2.	1.17 %
Neto Otros Ingresos y Gastos	261.	32,448.	27,943.	4,505.	16.12 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO	-4,412.	57,724.	117,217.	-59,493.	-50.75 %
IMPUESTO DE RENTA	-1,041.	23,794.	32,074.	-8,279.	-25.81 %
UTILIDAD (PERDIDA)	-3,371.	33,929.	85,143.	-51,214.	-60.15 %

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

Expresados en COP

Descripción	20150930	20150831	20140930
Valor intrínseco con valorizaciones	1,310.54	1,321.26	1,360.79
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,232.28	1,240.47	1,288.15
Utilidad por acción	31.93	35.10	80.13
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00	1,000.00