

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20170831 Saldo COP	20170731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	337,906.	329,124.	8,781.	2.67 %
INVERSIONES	1,199,417.	1,206,740.	-7,323.	-0.61 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,693,257.	3,654,266.	38,990.	1.07 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,802,011.	1,853,888.	-51,877.	-2.80 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-213,721.	-212,562.	-1,160.	0.55 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,281,546.	5,295,593.	-14,046.	-0.27 %
DERIVADOS	23,563.	29,536.	-5,973.	-20.22 %
CUENTAS POR COBRAR	98,993.	89,193.	9,800.	10.99 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	-2,598.	-2,469.	-129.	5.21 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	96,395.	86,724.	9,671.	11.15 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	8,398.	8,398.	0.	0.00 %
ACTIVOS MATERIALES	39,112.	39,139.	-28.	-0.07 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7,506.	-7,427.	-79.	1.07 %
OTROS ACTIVOS	9,126.	9,326.	-200.	-2.15 %
IMPUESTO DIFERIDO	5,260.	6,908.	-1,648.	-23.86 %
TOTAL ACTIVO	6,993,216.	7,004,062.	-10,845.	-0.15 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2,302,435.	2,565,061.	-262,626.	-10.24 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	102,016.	0.	102,016.	100.00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,083,122.	2,153,682.	-70,559.	-3.28 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	700,000.	500,000.	200,000.	40.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	136,982.	148,100.	-11,118.	-7.51 %
OTROS PASIVOS	142,337.	126,880.	15,457.	12.18 %
PROVISIONES	746.	748.	-1.	-0.17 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	38,927.	37,448.	1,479.	3.95 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	31,170.	25,923.	5,246.	20.24 %
TOTAL PASIVO	5,537,736.	5,557,842.	-20,106.	-0.36 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	105,837.	104,204.	1,633.	1.57 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	27,603.	27,603.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	65,929.	63,295.	2,634.	4.16 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-20,660.	-19,638.	-1,021.	5.20 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	32,964.	32,944.	20.	0.06 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	61,250.	53,622.	7,628.	14.22 %
RESERVAS	225,837.	225,837.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,455,480.	1,446,220.	9,260.	0.64 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,993,216.	7,004,062.	-10,845.	-0.15 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20170831 Movimiento Mes	20170831 Saldo COP	20170731 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	674.	5,360.	4,686.	14.39 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	185.	537.	352.	52.71 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	8,469.	89,255.	80,786.	10.48 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	645.	5,021.	4,376.	14.75 %
CARTERA ML	27,775.	240,264.	212,489.	13.07 %
CARTERA ME	6,534.	47,674.	41,139.	15.88 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	52,205.	522,131.	469,926.	11.11 %
OTROS INGRESOS	48.	1,815.	1,767.	2.72 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-278.	17,691.	17,969.	-1.54 %
Total Ingresos Financieros	96,259.	929,748.	833,489.	11.55 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	13,967.	138,527.	124,560.	11.21 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	538.	4,398.	3,861.	13.93 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	22.	311.	289.	7.55 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	3,037.	40,063.	37,026.	8.20 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,331.	22,691.	19,360.	17.20 %
CRÉDITO BID YANKEES	44.	341.	297.	14.82 %
INTERESES SOBRE BONOS	3,535.	27,564.	24,029.	14.71 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	263.	2,441.	2,178.	12.07 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	50,902.	512,091.	461,188.	11.04 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	173.	21,476.	21,304.	0.81 %
Total Gastos Financieros	75,810.	769,903.	694,093.	10.92 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	20,449.	159,846.	139,397.	14.67 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	1,160.	96.	-1,064.	-109.02 %
MARGEN FINANCIERO NETO	19,289.	159,750.	140,460.	13.73 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	2,749.	24,389.	21,640.	12.70 %
HONORARIOS	710.	4,166.	3,456.	20.54 %
IMPUESTOS	1,438.	11,485.	10,048.	14.31 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,407.	6,895.	5,488.	25.63 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,364.	1,364.	0.00 %
DIVERSOS	1,645.	13,645.	11,999.	13.71 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	212.	1,663.	1,450.	14.63 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	111.	728.	617.	17.96 %
Total Gastos Operacionales	8,272.	64,334.	56,062.	14.76 %
MARGEN OPERACIONAL	11,017.	95,416.	84,398.	13.05 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,712.	4,697.	2,985.	57.34 %
OTROS INGRESOS.	173.	2,118.	1,945.	8.89 %
OTROS GASTOS	0.	0.	0.	0.00 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	1,885.	6,815.	4,931.	38.22 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	12,902.	102,231.	89,329.	14.44 %
IMPUESTO DE RENTA	5,274.	40,981.	35,707.	14.77 %
UTILIDAD (PERDIDA)	7,628.	61,250.	53,622.	14.22 %

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

Expresados en COP

Descripción	20170831	20170731
Valor intrínseco de la acción	1,369.79	1,361.08
Utilidad por acción	57.64	50.46
Valor nominal de la acción	1,000	1,000