

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20160630 Saldo COP	20160531 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	185,631.	168,221.	17,410.	10.35 %
INVERSIONES	1,145,531.	1,165,963.	-20,432.	-1.75 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,704,639.	3,731,485.	-26,846.	-0.72 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,778,210.	1,916,641.	-138,432.	-7.22 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-220,251.	-224,473.	4,221.	-1.88 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,262,597.	5,423,653.	-161,056.	-2.97 %
DERIVADOS	71,913.	95,635.	-23,722.	-24.81 %
CUENTAS POR COBRAR	88,702.	93,910.	-5,207.	-5.55 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-4,908.	-4,608.	-300.	6.52 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	83,794.	89,302.	-5,508.	-6.17 %
ACTIVOS MATERIALES	39,478.	39,476.	2.	0.01 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7,887.	-7,808.	-80.	1.02 %
IMPUESTO DIFERIDO	20,987.	20,674.	313.	1.51 %
OTROS ACTIVOS	9,572.	9,908.	-335.	-3.39 %
TOTAL ACTIVO	6,832,048.	6,990,768.	-158,720.	-2.27 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2,645,214.	2,674,714.	29,500.	-1.10 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	75,896.	38,621.	-37,275.	96.51 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE-DERIVADOS	97,039.	80,970.	-16,069.	19.85 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,842,071.	2,033,814.	191,743.	-9.43 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	500,000.	500,000.	0.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	78,336.	101,206.	22,870.	-22.60 %
OTROS PASIVOS	134,647.	141,310.	6,662.	-4.71 %
PROVISIONES	734.	730.	-4.	0.50 %
PASIVOS POR IMPUESTO DIFERIDO	47,941.	29,738.	-18,203.	61.21 %
TOTAL PASIVO	5,421,879.	5,601,104.	-179,224.	-3.20 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	100,788.	88,817.	11,971.	13.48 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	27,603.	27,603.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	49,180.	33,358.	15,822.	47.43 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-11,984.	-5,653.	6,331.	111.99 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	35,989.	33,509.	2,480.	7.40 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	33,606.	25,072.	8,534.	34.04 %
RESERVAS	213,218.	213,218.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,410,169.	1,389,664.	20,505.	1.48 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,832,048.	6,990,768.	-158,720.	-2.27 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20160630 Movimiento Mes	20160630 Saldo COP	20160531 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	872.	3,213.	2,341.	37.23 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	59.	362.	303.	19.36 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	12,969.	69,355.	56,386.	23.00 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	554.	3,064.	2,510.	22.08 %
CARTERA ML	29,497.	172,398.	142,901.	20.64 %
CARTERA ME	4,903.	32,342.	27,439.	17.87 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	113,774.	796,023.	682,249.	16.68 %
OTROS INGRESOS	485.	2,957.	2,472.	19.61 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	110,628.	557,223.	446,595.	24.77 %
Total Ingresos Financieros	273,740.	1,636,936.	1,363,196.	20.08 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	19,455.	102,856.	83,401.	23.33 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	6.	2,069.	2,063.	0.29 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	10.	74.	64.	15.50 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	3,211.	33,933.	30,721.	10.45 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,300.	15,684.	13,384.	17.18 %
CRÉDITO BID YANKEES	43.	174.	131.	32.51 %
INTERESES SOBRE BONOS	5,177.	29,617.	24,440.	21.18 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	106,696.	783,858.	677,162.	15.76 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	186.	2,476.	2,290.	8.12 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	114,434.	560,138.	445,704.	25.67 %
Total Gastos Financieros	251,517.	1,530,879.	1,279,362.	19.66 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	22,223.	106,057.	83,835.	26.51 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-4,221.	-2,685.	1,537.	-274.74 %
MARGEN FINANCIERO NETO	26,444.	108,742.	82,298.	32.13 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	2,890.	17,136.	14,246.	20.28 %
HONORARIOS	313.	2,679.	2,366.	13.25 %
IMPUESTOS	2,451.	14,826.	12,374.	19.81 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	735.	3,510.	2,774.	26.51 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	716.	716.	0.00 %
DIVERSOS	1,214.	8,026.	6,812.	17.81 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	199.	1,207.	1,008.	19.75 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	523.	5,607.	5,084.	10.29 %
Total Gastos Operacionales	8,326.	53,706.	45,380.	18.35 %
MARGEN OPERACIONAL	18,118.	55,036.	36,918.	49.08 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	2,966.	6,528.	3,562.	83.25 %
OTROS INGRESOS.	390.	2,969.	2,580.	15.10 %
OTROS GASTOS	2.	137.	135.	1.50 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	3,353.	9,360.	6,007.	55.82 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	21,472.	64,397.	42,925.	50.02 %
IMPUESTO DE RENTA	12,938.	30,791.	17,854.	72.47 %
UTILIDAD (PERDIDA)	8,534.	33,606.	25,072.	34.04 %

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

Expresados en COP

Descripción	20160630	20160531
Valor intrínseco de la acción	1327.15	1307.85
Utilidad por acción	31.63	23.60
Valor nominal de la acción	1000.00	1000.00