

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20160831 Saldo COP	20160731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	284,383.	192,093.	92,289.	48.04 %
INVERSIONES	1,171,817.	1,145,531.	26,286.	2 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,875,196.	3,852,889.	22,307.	0.58 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,830,751.	1,983,378.	-152,627.	-7.70 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-224,271.	-226,453.	2,182.	-0.96 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,481,676.	5,609,813.	-128,138.	-2.28 %
DERIVADOS	63,074.	112,222.	-49,147.	-43.79 %
CUENTAS POR COBRAR	96,100.	100,860.	-4,761.	-4.72 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-8,103.	-6,443.	-1,660.	25.76 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	87,997.	94,417.	-6,420.	-6.80 %
ACTIVOS MATERIALES	39,278.	39,278.	0.	0.00 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7,839.	-7,760.	-79.	1.02 %
OTROS ACTIVOS	9,116.	9,341.	-225.	-2.41 %
IMPUESTO DIFERIDO	22,623.	21,787.	836.	3.84 %
TOTAL ACTIVO	7,152,124.	7,216,724.	-64,599.	-0.90 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2,873,661.	2,745,214.	128,447.	4.68 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	28,277.	70,482.	-42,205.	-59.88 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,985,926.	2,134,754.	-148,827.	-6.97 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	500,000.	500,000.	0.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	86,433.	114,187.	27,754.	24.31 %
OTROS PASIVOS	153,675.	143,528.	10,147.	7.07 %
PROVISIONES	741.	737.	4.	0.49 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	52,887.	50,279.	2,607.	5.19 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	60,164.	57,611.	2,553.	4.43 %
TOTAL PASIVO	5,741,764.	5,816,793.	-75,029.	-7.28 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	87,020.	95,393.	-8,373.	-8.78 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	27,603.	27,603.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	59,789.	52,085.	7,705.	14.79 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-18,112.	-12,785.	5,327.	41.67 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	17,739.	28,490.	-10,751.	-37.74 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	47,566.	28,763.	18,803.	65.37 %
RESERVAS	213,218.	213,218.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,410,360.	1,399,931.	10,430.	0.75 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7,152,124.	7,216,724.	-64,599.	0.90 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20160831 Movimiento Mes	20160831 Saldo COP	20160731 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	978.	4,861.	3,882.	25.20 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	61.	483.	422.	14.36 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	9,584.	92,724.	83,139.	11.53 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	-5,068.	-3,380.	1,689.	-300.15 %
CARTERA ML	34,128.	238,674.	204,546.	16.68 %
CARTERA ME	5,529.	43,511.	37,982.	14.56 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	70,022.	927,902.	857,880.	8.16 %
OTROS INGRESOS	536.	3,962.	3,426.	15.65 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	7,506.	46,566.	39,060.	19.22 %
Total Ingresos Financieros	123,276.	1,355,302.	1,232,026.	10.01 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	20,915.	143,838.	122,923.	17.01 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	486.	2,850.	2,364.	20.55 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	5.	100.	95.	5.08 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	3,963.	50,048.	46,084.	8.60 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,703.	21,059.	18,356.	14.73 %
CRÉDITO BID YANKEES	-6,208.	-8,782.	-2,574.	241.16 %
INTERESES SOBRE BONOS	5,684.	40,643.	34,958.	16.26 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	321.	2,994.	2,672.	12.03 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	60,021.	914,327.	854,306.	7.03 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	15,049.	51,952.	36,904.	40.78 %
Total Gastos Financieros	102,940.	1,219,028.	1,116,089.	9.22 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	20,336.	136,273.	115,937.	17.54 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-2,182.	1,335.	3,517.	-62.05 %
MARGEN FINANCIERO NETO	22,519.	134,939.	112,420.	20.03 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	2,827.	22,739.	19,912.	14.20 %
HONORARIOS	178.	3,160.	2,982.	5.96 %
IMPUESTOS	2,463.	19,747.	17,284.	14.25 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	595.	4,343.	3,748.	15.89 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	152.	1,409.	1,258.	12.05 %
DIVERSOS	1,089.	10,285.	9,196.	11.84 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	191.	1,589.	1,398.	13.68 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1,580.	6,869.	5,289.	29.87 %
Total Gastos Operacionales	9,076.	70,142.	61,066.	14.86 %
MARGEN OPERACIONAL	13,443.	64,797.	51,354.	26.18 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	391.	9,732.	9,341.	4.18 %
OTROS INGRESOS.	3,125.	4,238.	1,114.	280.49 %
OTROS GASTOS	32.	171.	139.	23.39 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	3,483.	13,799.	10,316.	33.76 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	16,926.	78,596.	61,670.	27.45 %
IMPUESTO DE RENTA	-1,877.	31,030.	32,907.	-5.70 %
UTILIDAD (PERDIDA)	18,803.	47,566.	28,763.	65.37 %

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

Expresados en COP

Descripción	20160831	20160731
Valor intrínseco de la acción	1,327.33	1,317.51
Utilidad por acción	44.77	27.07
Valor nominal de la acción	1,000	1,000