

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20160930 Saldo COP	20160831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	211,366.	284,383.	-73,017.	-25.68%
INVERSIONES	1,207,580.	1,171,817.	35,763.	3.05%
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,841,583.	3,875,196.	-33,613.	-0.87%
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,628,269.	1,830,751.	-202,482.	-11.06%
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-216,223.	-224,271.	8,048.	-3.59%
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,253,630.	5,481,676.	-228,046.	-4.16%
DERIVADOS	83,075.	63,074.	20,000.	31.71%
CUENTAS POR COBRAR	87,064.	96,100.	-9,036.	-9.40%
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-3,310.	-8,103.	4,793.	-59.15%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	83,754.	87,997.	-4,243.	-4.82%
ACTIVOS MATERIALES	39,282.	39,278.	4.	0.01%
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7,918.	-7,839.	-79.	1.01%
OTROS ACTIVOS	8,909.	9,116.	-207.	-2.27%
IMPUESTO DIFERIDO	20,581.	22,623.	-2,042.	-9.03%
TOTAL ACTIVO	6,900,258.	7,152,124.	-251,867.	-3.52 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2,866,214.	2,873,661.	-7,447.	-0.26%
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	2,880.	28,277.	-25,397.	-89.81%
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,784,661.	1,985,926.	-201,266.	-10.13%
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	500,000.	500,000.	0.	0.00%
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	49,738.	86,433.	-36,695.	-42.45%
OTROS PASIVOS	135,927.	153,675.	-17,748.	-11.55%
PROVISIONES	731.	741.	-10.	-1.37%
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	53,570.	52,887.	683.	1.29%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	70,992.	60,164.	10,828.	18.00%
TOTAL PASIVO	5,464,712.	5,741,764.	-277,052.	-4.83 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	93,366.	87,020.	6,346.	-8.78 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	27,603.	27,603.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	69,566.	59,789.	9,776.	14.79 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-20,961.	-18,112.	-2,849.	41.67 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	17,157.	17,739.	-582.	-37.74 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	66,406.	47,566.	18,839.	65.37 %
RESERVAS	213,218.	213,218.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,435,546.	1,410,360.	25,185.	1.79 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,900,258.	7,152,124.	-251,867.	-3.52 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20160930 Movimiento Mes	20160930 Saldo COP	20160831 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	929.	5,790.	4,861.	19.12 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	72.	554.	483.	14.83 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	13,842.	106,566.	92,724.	14.93 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	-3,120.	-6,500.	-3,380.	92.32 %
CARTERA ML	28,239.	266,913.	238,674.	11.83 %
CARTERA ME	5,129.	48,641.	43,511.	11.79 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	113,898.	1,041,800.	927,902.	12.27 %
OTROS INGRESOS	680.	4,642.	3,962.	17.15 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	6,709.	53,275.	46,566.	14.41 %
Total Ingresos Financieros	166,379.	1,521,681.	1,355,302.	12.28 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	21,897.	165,735.	143,838.	15.22 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	257.	3,107.	2,850.	9.01 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	1.	100.	100.	0.80 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	3,430.	53,478.	50,048.	6.85 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,527.	23,586.	21,059.	12.00 %
CRÉDITO BID YANKEES	-3,777.	-12,558.	-8,782.	43.00 %
INTERESES SOBRE BONOS	3,852.	44,495.	40,643.	9.48 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	220.	3,214.	2,994.	7.36 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	110,444.	1,024,771.	914,327.	12.08 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	8,160.	60,112.	51,952.	15.71 %
Total Gastos Financieros	147,012.	1,366,040.	1,219,028.	12.06 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	19,367.	155,640.	136,273.	14.21 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-3,450.	-2,115.	1,335.	-258.49 %
MARGEN FINANCIERO NETO	22,817.	157,755.	134,939.	16.91 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	2,872.	25,611.	22,739.	12.63 %
HONORARIOS	236.	3,396.	3,160.	7.48 %
IMPUESTOS	2,363.	22,111.	19,747.	11.97 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,068.	5,411.	4,343.	24.59 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,409.	1,409.	0.00 %
DIVERSOS	1,077.	11,362.	10,285.	10.47 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	190.	1,780.	1,589.	11.97 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-4,522.	2,347.	6,869.	-65.84 %
Total Gastos Operacionales	3,284.	73,426.	70,142.	4.68 %
MARGEN OPERACIONAL	19,532.	84,329.	64,797.	30.14 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	417.	10,148.	9,732.	4.28 %
OTROS INGRESOS.	149.	4,387.	4,238.	3.51 %
OTROS GASTOS	3.	174.	171.	1.84 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	562.	14,361.	13,799.	4.08 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	20,095.	98,690.	78,596.	25.57 %
IMPUESTO DE RENTA	1,255.	32,285.	31,030.	4.05 %
UTILIDAD (PERDIDA)	18,839.	66,405.	47,566.	39.61 %

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

Expresados en COP

Descripción	20160930	20160831
Valor intrínseco de la acción	1,351.03	1,327.33
Utilidad por acción	62.50	44.77
Valor nominal de la acción	1,000	1,000