

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20161231 Saldo COP	20161130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	170,662.	488,687.	-318,025.	-65.08 %
INVERSIONES	1,304,032.	1,206,495.	97,538.	8.08 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,830,525.	3,796,045.	34,480.	0.91 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,753,462.	1,600,627.	152,834.	9.55 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-217,305.	-209,509.	-7,796.	3.72 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,366,682.	5,187,164.	179,518.	3.46 %
DERIVADOS	27,171.	67,304.	-40,133.	-59.63 %
CUENTAS POR COBRAR	74,804.	123,984.	-49,181.	-39.67 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-3,169.	-2,888.	-282.	9.75 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	71,634.	121,096.	-49,462.	-40.85 %
ACTIVOS MATERIALES	39,406.	39,291.	115.	0.29 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-6,995.	-8,071.	1,076.	-13.33 %
OTROS ACTIVOS	8,798.	9,363.	-565.	-6.04 %
IMPUESTO DIFERIDO	32,495.	21,932.	10,562.	48.16 %
TOTAL ACTIVO	7,013,892.	7,133,261.	-119,369.	-1.67 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2,769,580.	2,685,780.	83,800.	3.12 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	95,866.	125,387.	-29,521.	-23.54 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,946,849.	2,054,523.	-107,674.	-5.24 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	500,000.	500,000.	0.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	45,094.	100,097.	-55,003.	-54.95 %
OTROS PASIVOS	124,568.	130,053.	-5,486.	-4.22 %
PROVISIONES	725.	723.	2.	0.28 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	40,614.	43,071.	-2,457.	-5.70 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	22,551.	36,866.	-14,315.	-38.83 %
TOTAL PASIVO	5,545,848.	5,676,502.	-130,654.	-2.30 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	91,883.	87,757.	4,126.	4.70 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	27,603.	27,603.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	56,780.	50,074.	6,706.	13.39 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-15,840.	-13,396.	-2,444.	18.24 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	23,340.	23,476.	-136.	-0.58 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	100,387.	93,227.	7,159.	7.68 %
RESERVAS	213,218.	213,218.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,468,044.	1,456,759.	11,285.	0.77 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7,013,892.	7,133,261.	-119,369.	-1.67 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20161231 Movimiento Mes	20161231 Saldo COP	20161130 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	721.	10,001.	9,280.	7.76 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	179.	970.	792.	22.60 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	-51,926.	71,642.	123,568.	-42.02 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	8,893.	14,247.	5,354.	166.11 %
CARTERA ML	33,804.	365,439.	331,635.	10.19 %
CARTERA ME	5,247.	64,206.	58,959.	8.90 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	53,800.	1,227,939.	1,174,139.	4.58 %
OTROS INGRESOS	479.	6,122.	5,644.	8.48 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	478,566.	533,001.	54,435.	879.14 %
Total Ingresos Financieros	529,761.	2,293,566.	1,763,805.	30.04 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	20,538.	228,420.	207,882.	9.88 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	909.	5,877.	4,969.	18.29 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	0.	102.	102.	0.00 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-58,524.	4,714.	63,238.	-92.55 %
PORTAFOLIO DE YANKEES	4,971.	4,971.	0.	#DIV/0!
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,506.	32,440.	28,935.	12.12 %
CRÉDITO BID YANKEES	2,975.	773.	-2,202.	-135.10 %
INTERESES SOBRE BONOS	1,719.	56,122.	54,402.	3.16 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	7,430.	13,307.	5,877.	126.44 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	46,210.	1,199,099.	1,152,889.	4.01 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	485,761.	550,634.	64,872.	748.79 %
Total Gastos Financieros	515,495.	2,096,458.	1,580,963.	32.61 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	14,266.	197,108.	182,842.	7.80 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	7,796.	3,958.	-3,838.	-203.12 %
MARGEN FINANCIERO NETO	6,470.	193,150.	186,680.	3.47 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	7,168.	38,556.	31,388.	22.84 %
HONORARIOS	1,584.	5,673.	4,089.	38.74 %
IMPUESTOS	1,296.	24,977.	23,681.	5.47 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	521.	7,370.	6,849.	7.61 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	-226.	1,183.	1,409.	-16.04 %
DIVERSOS	3,497.	17,223.	13,726.	25.47 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	194.	2,337.	2,144.	9.03 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	279.	2,933.	2,654.	10.51 %
Total Gastos Operacionales	14,312.	100,252.	85,940.	16.65 %
MARGEN OPERACIONAL	-7,842.	92,898.	100,740.	-7.78 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,068.	19,913.	18,845.	5.67 %
OTROS INGRESOS.	245.	4,864.	4,619.	5.32 %
OTROS GASTOS	454.	674.	220.	206.42 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	859.	24,104.	23,244.	3.70 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-6,983.	117,001.	123,984.	-5.63 %
IMPUESTO DE RENTA	-14,142.	16,615.	30,757.	-45.98 %
UTILIDAD (PERDIDA)	7,159.	100,387.	93,227.	7.68 %

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

Expresados en COP

Descripción	20161231	20161130
Valor intrínseco de la acción	1,381.61	1,370.99
Utilidad por acción	94.48	87.74
Valor nominal de la acción	1,000	1,000