

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20170430 Saldo COP	20170331 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	141,438.	163,112.	-21,674.	-13.29 %
INVERSIONES	1,344,567.	1,316,839.	27,728.	2.11 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,709,253.	3,631,873.	77,380.	2.13 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,654,398.	1,634,784.	19,613.	1.20 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-208,348.	-208,431.	82.	-0.04 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,155,302.	5,058,227.	97,076.	1.92 %
DERIVADOS	48,712.	39,516.	9,196.	23.27 %
CUENTAS POR COBRAR	83,546.	75,405.	8,141.	10.80 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	-3,277.	8,398.	-11,675.	-139.02 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	80,269.	-3,278.	83,547.	-2548.75 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	8,398.	72,127.	-63,729.	-88.36 %
ACTIVOS MATERIALES	39,260.	39,304.	-43.	-0.11 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7,294.	-7,220.	-73.	1.01 %
OTROS ACTIVOS	8,101.	8,268.	-167.	-2.02 %
IMPUESTO DIFERIDO	19,896.	19,326.	570.	2.95 %
TOTAL ACTIVO	6,838,650.	6,717,895.	120,755.	1.80 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2,532,364.	2,652,248.	-119,884.	-4.52 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	192,307.	54,160.	138,148.	255.07 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,823,377.	1,727,534.	95,842.	5.55 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	500,000.	500,000.	0.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	59,808.	48,139.	11,669.	24.24 %
OTROS PASIVOS	113,537.	133,428.	-19,890.	-14.91 %
PROVISIONES	748.	748.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	49,547.	44,341.	5,206.	11.74 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	37,048.	39,456.	-2,408.	-6.10 %
TOTAL PASIVO	5,308,737.	5,200,055.	108,682.	2.09 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	107,308.	102,056.	5,252.	5.15 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	27,603.	27,603.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	72,728.	64,980.	7,748.	11.92 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-23,080.	-20,575.	-2,505.	12.18 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	30,057.	30,048.	9.	0.03 %
UTILIDAD EJERCICIOS ANTERIORES	100,387.	100,387.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	46,444.	39,623.	6,821.	17.21 %
RESERVAS	213,218.	213,218.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,529,913.	1,517,841.	12,073.	0.80 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,838,650.	6,717,895.	120,755.	1.80 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20170430 Movimiento Mes	20170430 Saldo COP	20170331 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	330.	1,160.	829.	39.81 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	31.	223.	191.	16.45 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	13,310.	56,639.	43,329.	30.72 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	607.	2,452.	1,845.	32.88 %
CARTERA ML	30,400.	124,702.	94,302.	32.24 %
CARTERA ME	5,593.	22,576.	16,982.	32.94 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	65,774.	313,162.	247,388.	26.59 %
OTROS INGRESOS	47.	1,478.	1,431.	3.26 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	1,942.	7,156.	5,213.	37.25 %
Total Ingresos Financieros	118,034.	529,546.	411,511.	28.68 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	17,987.	75,784.	57,797.	31.12 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	480.	2,403.	1,923.	24.95 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	55.	213.	158.	34.54 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	2,552.	22,108.	19,556.	13.05 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,464.	10,746.	8,282.	29.75 %
CRÉDITO BID YANKEES	41.	167.	126.	32.78 %
INTERESES SOBRE BONOS	3,350.	14,196.	10,846.	30.89 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	353.	947.	594.	59.39 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	65,472.	305,360.	239,887.	27.29 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	1,996.	12,146.	10,150.	19.66 %
	0.			#¡DIV/0!
Total Gastos Financieros	94,749.	444,069.	349,320.	27.12 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	23,285.	85,477.	62,192.	37.44 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	3,062.	-5,277.	-8,339.	-36.72 %
MARGEN FINANCIERO NETO	20,223.	90,753.	70,531.	28.67 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	2,906.	12,522.	9,616.	30.22 %
HONORARIOS	905.	1,772.	867.	104.34 %
IMPUESTOS	1,623.	5,655.	4,032.	40.26 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	697.	2,540.	1,842.	37.86 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	810.	810.	0.00 %
DIVERSOS	1,063.	4,655.	3,592.	29.60 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	213.	855.	642.	33.10 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1,743.	2,028.	285.	612.67 %
Total Gastos Operacionales	9,150.	30,837.	21,686.	42.19 %
MARGEN OPERACIONAL	11,072.	59,917.	48,844.	22.67 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-224.	6,649.	6,873.	-3.26 %
OTROS INGRESOS.	89.	1,095.	1,005.	8.88 %
OTROS GASTOS	0.	0.	0.	0.00 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	-135.	7,744.	7,879.	-1.71 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	10,937.	67,660.	56,723.	19.28 %
IMPUESTO DE RENTA	4,116.	21,216.	17,100.	24.07 %
UTILIDAD (PERDIDA)	6,821.	46,444.	39,623.	17.21 %

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

Expresados en COP

Descripción	20170430	20170331
Valor intrínseco de la acción	1,439.84	1,428.48
Utilidad por acción	43.71	37.29
Valor nominal de la acción	1,000	1,000