

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20170731 Saldo COP	20170630 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	329,124.	185,413.	143,711.	77.51 %
INVERSIONES	1,206,740.	1,170,004.	36,737.	3.14 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,654,266.	3,684,385.	-30,119.	-0.82 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,853,888.	1,899,931.	-46,043.	-2.42 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-212,562.	-214,710.	2,149.	-1.00 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,295,593.	5,369,605.	-74,012.	-1.38 %
DERIVADOS	29,536.	46,763.	-17,228.	-36.84 %
CUENTAS POR COBRAR	89,193.	109,555.	-20,362.	-18.59 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	-2,469.	-2,464.	-5.	0.22 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	86,724.	107,091.	-20,367.	-19.02 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	8,398.	8,398.	0.	0.00 %
ACTIVOS MATERIALES	39,139.	39,164.	-25.	-0.06 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7,427.	-7,344.	-83.	1.13 %
OTROS ACTIVOS	9,326.	9,481.	-155.	-1.64 %
IMPUESTO DIFERIDO	6,908.	6,302.	606.	9.61 %
TOTAL ACTIVO	7,004,062.	6,934,878.	69,183.	1.00 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2,565,061.	2,512,581.	52,480.	2.09 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	0.	41,341.	-41,341.	100.00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,153,682.	2,096,662.	57,020.	2.72 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	500,000.	500,000.	0.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	148,100.	144,434.	3,666.	2.54 %
OTROS PASIVOS	126,880.	115,834.	11,046.	9.54 %
PROVISIONES	748.	751.	-3.	-0.46 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	37,448.	39,913.	-2,465.	-6.18 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	25,923.	38,993.	-13,070.	-33.52 %
TOTAL PASIVO	5,557,842.	5,490,508.	67,334.	1.23 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	104,204.	108,333.	-4,129.	-3.81 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	27,603.	27,603.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	63,295.	68,547.	-5,251.	-7.66 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-19,638.	-21,138.	1,499.	-7.09 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	32,944.	33,320.	-376.	-1.13 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	53,622.	47,644.	5,978.	12.55 %
RESERVAS	225,837.	225,837.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,446,220.	1,444,370.	1,850.	0.13 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7,004,062.	6,934,878.	69,183.	1.00 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20170731 Movimiento Mes	20170731 Saldo COP	20170630 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	1,227.	4,686.	3,459.	35.48 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	42.	352.	310.	13.47 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	8,099.	80,786.	72,688.	11.14 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	660.	4,376.	3,716.	17.75 %
CARTERA ML	28,037.	212,489.	184,452.	15.20 %
CARTERA ME	6,652.	41,139.	34,487.	19.29 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	33,111.	469,926.	436,815.	7.58 %
OTROS INGRESOS	44.	1,767.	1,722.	2.57 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-28,202.	17,969.	46,171.	-61.08 %
Total Ingresos Financieros	49,670.	833,489.	783,819.	6.34 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	15,140.	124,560.	109,420.	13.84 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	885.	3,861.	2,976.	29.74 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	21.	289.	268.	7.99 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	8,008.	37,026.	29,019.	27.59 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,201.	19,360.	16,158.	19.81 %
CRÉDITO BID YANKEES	45.	297.	253.	17.68 %
INTERESES SOBRE BONOS	3,204.	24,029.	20,825.	15.38 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	171.	2,178.	2,007.	8.50 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	34,261.	461,188.	426,928.	8.02 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-29,740.	21,304.	51,044.	-58.26 %
Total Gastos Financieros	35,195.	694,093.	658,897.	5.34 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	14,475.	139,397.	124,922.	11.59 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-2,149.	-1,064.	1,085.	-198.02 %
MARGEN FINANCIERO NETO	16,623.	140,460.	123,837.	13.42 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	3,121.	21,640.	18,519.	16.85 %
HONORARIOS	241.	3,456.	3,215.	7.49 %
IMPUESTOS	1,296.	10,048.	8,751.	14.81 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	818.	5,488.	4,670.	17.52 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	554.	1,364.	810.	68.37 %
DIVERSOS	896.	11,999.	11,103.	8.07 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	216.	1,450.	1,235.	17.45 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-1,004.	617.	1,621.	-61.94 %
Total Gastos Operacionales	6,137.	56,062.	49,924.	12.29 %
MARGEN OPERACIONAL				
	10,486.	84,398.	73,912.	14.19 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-631.	2,985.	3,616.	-17.44 %
OTROS INGRESOS.	202.	1,945.	1,743.	11.57 %
OTROS GASTOS	0.			0.00 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	-429.	4,931.	5,360.	-8.00 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	10,057.	89,329.	79,272.	12.69 %
IMPUESTO DE RENTA	4,079.	35,707.	31,628.	12.90 %
UTILIDAD (PERDIDA)	5,978.	53,622.	47,644.	12.55 %

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

Expresados en COP

Descripción	20170731	20170630
Valor intrínseco de la acción	1,361.08	1,359.33
Utilidad por acción	50.46	44.84
Valor nominal de la acción	1,000	1,000