

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

### BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20170930 Saldo COP	20170831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b><u>ACTIVO</u></b>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	377.518,	337.906,	39.613,	11,72 %
INVERSIONES	1.157.098,	1.199.417,	-42.319,	-3,53 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.688.467,	3.693.257,	-4.790,	-0,13 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.826.361,	1.802.011,	24.351,	1,35 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-213.854,	-213.721,	-133,	0,06 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5.300.974,	5.281.546,	19.427,	0,37 %
DERIVADOS	15.510,	23.563,	-8.053,	-34,18 %
CUENTAS POR COBRAR	91.466,	98.993,	-7.527,	-7,60 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	-2.668,	-2.598,	-70,	2,68 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	88.799,	96.395,	-7.596,	-7,88 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	8.398,	8.398,	0,	0,00 %
ACTIVOS MATERIALES	39.285,	39.112,	173,	0,44 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7.768,	-7.506,	-262,	3,49 %
OTROS ACTIVOS	8.973,	9.126,	-152,	-1,67 %
IMPUESTO DIFERIDO	5.761,	5.260,	501,	9,53 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>6.994.547,</b>	<b>6.993.216,</b>	<b>1.331,</b>	<b>0,02 %</b>
<b><u>PASIVO</u></b>				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2.346.571,	2.302.435,	44.137,	1,92 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	139.722,	102.016,	37.706,	100,00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.044.854,	2.083.122,	-38.269,	-1,84 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	700.000,	700.000,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	117.812,	136.982,	-19.170,	-13,99 %
OTROS PASIVOS	117.053,	142.337,	-25.285,	-17,76 %
PROVISIONES	744,	746,	-2,	-0,27 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	39.136,	38.927,	209,	0,54 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	23.735,	31.170,	-7.434,	-23,85 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>5.529.627,</b>	<b>5.537.736,</b>	<b>-8.109,</b>	<b>-0,15 %</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	<b>109.380,</b>	<b>105.837,</b>	<b>3.543,</b>	<b>3,35 %</b>
REVALORIZACION DE ACTIVOS	27.603,	27.603,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	70.313,	65.929,	4.384,	6,65 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-21.360,	-20.660,	-701,	3,39 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	32.823,	32.964,	-141,	-0,43 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	67.147,	61.250,	5.897,	9,63 %
RESERVAS	225.837,	225.837,	0,	0,00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.464.920,</b>	<b>1.455.480,</b>	<b>9.440,</b>	<b>0,65 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>6.994.547,</b>	<b>6.993.216,</b>	<b>1.331,</b>	<b>0,02 %</b>

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20170930 Movimiento Mes	20170930 Saldo COP	20170831 Saldo COP	Var Rel COP
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	571,	5.931,	5.360,	10,66 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	191,	728,	537,	35,67 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	6.931,	96.187,	89.255,	7,77 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	614,	5.636,	5.021,	12,23 %
CARTERA ML	27.785,	268.049,	240.264,	11,56 %
CARTERA ME	6.248,	53.921,	47.674,	13,10 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	47.647,	569.778,	522.131,	9,13 %
OTROS INGRESOS	368,	2.183,	1.815,	20,29 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	1.334,	19.025,	17.691,	7,54 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>91.690,</b>	<b>1.021.438,</b>	<b>929.748,</b>	<b>9,86 %</b>
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	12.852,	151.379,	138.527,	9,28 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	594,	4.993,	4.398,	13,51 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	33,	344,	311,	10,52 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	2.138,	42.202,	40.063,	5,34 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.106,	25.796,	22.691,	13,69 %
CRÉDITO BID YANKEES	42,	383,	341,	12,27 %
INTERESES SOBRE BONOS	4.849,	32.413,	27.564,	17,59 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	234,	2.675,	2.441,	9,57 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	47.273,	559.363,	512.091,	9,23 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	1.038,	22.515,	21.476,	4,84 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>72.159,</b>	<b>842.062,</b>	<b>769.903,</b>	<b>9,37 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>				
	<b>19.531,</b>	<b>179.376,</b>	<b>159.846,</b>	<b>12,22 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-366,	-270,	96,	-381,43 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>19.897,</b>	<b>179.646,</b>	<b>159.750,</b>	<b>12,46 %</b>
<b><u>GASTOS OPERACIONALES</u></b>				
GASTOS PERSONAL	3.153,	27.542,	24.389,	12,93 %
HONORARIOS	313,	4.478,	4.166,	7,50 %
IMPUESTOS	1.333,	12.818,	11.485,	11,60 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	703,	7.598,	6.895,	10,19 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	161,	1.525,	1.364,	11,84 %
DIVERSOS	1.675,	15.320,	13.645,	12,28 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	218,	1.881,	1.663,	13,14 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	541,	1.269,	728,	74,41 %
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>8.098,</b>	<b>72.432,</b>	<b>64.334,</b>	<b>12,59 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>				
	<b>11.799,</b>	<b>107.215,</b>	<b>95.416,</b>	<b>12,37 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-863,	3.834,	4.697,	-18,38 %
OTROS INGRESOS.	181,	2.299,	2.118,	8,54 %
OTROS GASTOS	0,	0,	0,	0,00 %
<b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>	<b>-682,</b>	<b>6.133,</b>	<b>6.815,</b>	<b>-10,01 %</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>				
	<b>11.117,</b>	<b>113.348,</b>	<b>102.231,</b>	<b>10,87 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	5.220,	46.201,	40.981,	12,74 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>5.897,</b>	<b>67.147,</b>	<b>61.250,</b>	<b>9,63 %</b>

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

Expresados en COP

Descripción	20170931	20170831
Valor intrínseco de la acción	1.378,67	1.369,79
Utilidad por acción	63,19	57,64
Valor nominal de la acción	1.000	1.000