

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20171231 Saldo COP	20171130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	152.994,	253.476,	-100.481,	-39,64 %
INVERSIONES	1.206.877,	1.170.518,	36.359,	3,11 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.803.182,	3.782.745,	20.437,	0,54 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.779.479,	1.780.663,	-1.185,	-0,07 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-213.255,	-210.786,	-2.468,	1,17 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5.369.406,	5.352.622,	16.784,	0,31 %
DERIVADOS	20.756,	17.383,	3.373,	19,41 %
CUENTAS POR COBRAR	43.726,	89.659,	-45.933,	-51,23 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.374,	-2.118,	-256,	12,10 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	41.352,	87.542,	-46.190,	0,00 %
ACTIVOS MATERIALES	49.384,	39.375,	10.009,	25,42 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7.074,	-7.903,	829,	-10,49 %
OTROS ACTIVOS	9.346,	8.774,	571,	6,51 %
IMPUESTO DIFERIDO	2.919,	3.345,	-426,	-12,73 %
TOTAL ACTIVO	6.845.960,	6.925.132,	-79.172,	-1,14 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2.302.244,	2.378.121,	-75.877,	-3,19 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	0,	21.432,	-21.432,	100,00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.045.170,	1.967.978,	77.193,	3,92 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	700.000,	700.000,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	55.724,	137.984,	-82.260,	-59,62 %
OTROS PASIVOS	179.716,	168.677,	11.039,	6,54 %
PROVISIONES	742,	740,	2,	0,25 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	42.827,	41.700,	1.127,	2,70 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	27.638,	19.561,	8.077,	41,29 %
TOTAL PASIVO	5.354.061,	5.436.192,	-82.131,	-1,51 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	120.640,	112.425,	8.215,	7,31 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	27.603,	8.904,	32,26 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	76.795,	74.869,	1.926,	2,57 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-26.355,	-23.012,	-3.343,	14,53 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	33.693,	32.964,	729,	2,21 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	82.865,	88.120,	-5.255,	-5,96 %
RESERVAS	225.837,	225.837,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.491.899,	1.488.939,	2.960,	0,20 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.845.960,	6.925.132,	-79.172,	-1,14 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20171231 Movimiento Mes	20171231 Saldo COP	20171130 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	555,	8.253,	7.698,	7,21 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	52,	1.113,	1.061,	4,91 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	-40.231,	74.205,	114.437,	-35,16 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	653,	7.569,	6.917,	9,44 %
CARTERA ML	27.971,	349.938,	321.967,	8,69 %
CARTERA ME	6.546,	73.168,	66.622,	9,83 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	43.249,	726.061,	682.812,	6,33 %
OTROS INGRESOS	116,	2.557,	2.441,	4,77 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-164,	26.490,	26.654,	-0,62 %
Total Ingresos Financieros	38.746,	1.269.354,	1.230.608,	3,15 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	12.048,	188.893,	176.845,	6,81 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	420,	6.833,	6.413,	6,55 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	44,	446,	402,	10,99 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-43.232,	4.924,	48.156,	-89,78 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.645,	37.444,	33.799,	10,78 %
CRÉDITO BID YANKEES	44,	515,	470,	9,42 %
INTERESES SOBRE BONOS	4.631,	46.042,	41.411,	11,18 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	5.865,	9.110,	3.245,	180,72 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	43.679,	715.224,	671.546,	6,50 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-982,	28.018,	29.000,	-3,39 %
PORTAFOLIO YANKEES	78,	78,	0,	100,00 %
Total Gastos Financieros	26.239,	1.037.527,	1.011.287,	2,59 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	12.507,	231.828,	219.321,	5,70 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	2.468,	-870,	-3.339,	-73,94 %
MARGEN FINANCIERO NETO	10.039,	232.698,	222.659,	4,51 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	9.056,	42.885,	33.829,	26,77 %
HONORARIOS	1.074,	6.283,	5.209,	20,63 %
IMPUESTOS	1.060,	15.334,	14.274,	7,43 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	557,	8.573,	8.016,	6,94 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	-78,	1.448,	1.525,	-5,08 %
DIVERSOS	2.053,	21.313,	19.260,	10,66 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	244,	2.525,	2.281,	10,70 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	652,	2.001,	1.349,	48,33 %
Total Gastos Operacionales	14.619,	100.360,	85.742,	17,05 %
MARGEN OPERACIONAL				
	-4.580,	132.337,	136.917,	-3,35 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-2.274,	-8.149,	-5.875,	38,70 %
OTROS INGRESOS.	1.997,	17.239,	15.242,	13,10 %
OTROS GASTOS	0,			0,00 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	-277,	9.090,	9.367,	-2,96 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	-4.857,	141.427,	146.284,	-3,32 %
IMPUESTO DE RENTA	398,	58.562,	58.164,	0,68 %
UTILIDAD (PERDIDA)	-5.255,	82.865,	88.120,	-5,96 %

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

Expresados en COP

Descripción	20171231	20171130
Valor intrínseco de la acción	1.404,06	1.401,28
Utilidad por acción	77,99	82,93
Valor nominal de la acción	1.000	1.000