

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20160131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b><u>ACTIVO</u></b>			
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	91,260.	91,260.	100.00 %
INVERSIONES	1,145,761.	1,145,761.	100.00 %
CARTERA DE CRÉDITOS EN PESOS	3,681,985.	3,681,985.	100.00 %
CARTERA DE CRÉDITOS EN DOLARES	2,030,866.	2,030,866.	100.00 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-224,787.	-224,787.	100.00 %
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	5,488,064.	5,488,064.	100.00 %
DERIVADOS	80,430.	80,430.	100.00 %
CUENTAS POR COBRAR	86,928.	86,928.	100.00 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2,165.	-2,165.	100.00 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	84,763.	84,763.	100.00 %
ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	39,459.	39,459.	100.00 %
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-7,487.	-7,487.	100.00 %
OTROS ACTIVOS	35,314.	35,314.	100.00 %
REVALUACIÓN DE OTROS ACTIVOS	0.	0.	0.00 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>6,957,564.</b>	<b>6,957,564.</b>	<b>100.00 %</b>
<b><u>PASIVO</u></b>			
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TÉRMINO - Capital	2,443,239.	2,443,239.	100.00 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - Capital	232,176.	232,176.	100.00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	0.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	76,881.	76,881.	100.00 %
CRÉDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS - Capital	2,100,260.	2,100,260.	100.00 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - Capital	500,000.	500,000.	100.00 %
CUENTAS POR PAGAR - INTERESES	77,046.	77,046.	100.00 %
OTROS PASIVOS	157,803.	157,803.	100.00 %
PROVISIONES	790.	790.	100.00 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>5,588,196.</b>	<b>5,588,196.</b>	<b>100.00 %</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	100.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	<b>76,068.</b>	76,068.	100.00 %
REVALORIZACIÓN DE ACTIVOS	27,603.	27,603.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS - VALOR RAZONABLE	5,695.	5,695.	100.00 %
AJUSTES APLICACIÓN POR PRIMERA VEZ NIIF Y OTROS	9,876.	9,876.	100.00 %
METODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	32,894.	32,894.	100.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	14,814.	14,814.	100.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	-295.	-295.	100.00 %
RESERVAS	216,223.	216,223.	100.00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,369,368.</b>	<b>1,369,368.</b>	<b>100.00 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>6,957,564.</b>	<b>6,957,564.</b>	<b>100.00 %</b>

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

### ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	2016031 Movimiento Mes	20160131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>				
OPERACIONES MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES M	542.	542.	542.	100.00 %
OPERACIONES MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES M	68.	68.	68.	100.00 %
PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	8,891.	8,891.	8,891.	100.00 %
INVERSIONES ME	0.	0.	0.	0.00 %
PORTAFOLIO CONVENIO 3003 BONOS YANKEES	13,370.	13,370.	13,370.	100.00 %
CARTERA ML	26,150.	26,150.	26,150.	100.00 %
CARTERA ME	5,293.	5,293.	5,293.	100.00 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	-2,871.	-2,871.	-2,871.	100.00 %
OTROS INGRESOS	526.	526.	526.	100.00 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	87,586.	87,586.	87,586.	100.00 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>139,555.</b>	<b>139,555.</b>	<b>139,555.</b>	<b>100.00 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	14,390.	14,390.	14,390.	100.00 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	796.	796.	796.	100.00 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	11.	11.	11.	100.00 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	14,878.	14,878.	14,878.	100.00 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	2,335.	2,335.	2,335.	100.00 %
CRÉDITO BID YANKEES	5,535.	5,535.	5,535.	100.00 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	4,112.	4,112.	4,112.	100.00 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	166.	166.	166.	100.00 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	0.	0.	0.	0.00 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	83,948.	83,948.	83,948.	100.00 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>126,171.</b>	<b>126,171.</b>	<b>126,171.</b>	<b>100.00 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>13,384.</b>	<b>13,384.</b>	<b>13,384.</b>	<b>100.00 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	1,822.	1,822.	1,822.	100.00 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>11,562.</b>	<b>11,562.</b>	<b>11,562.</b>	<b>100.00 %</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>				
GASTOS PERSONAL	2,615.	2,615.	2,615.	100.00 %
HONORARIOS	167.	167.	167.	100.00 %
IMPUESTOS	2,324.	2,324.	2,324.	100.00 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	856.	856.	856.	100.00 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	200.	200.	200.	100.00 %
DIVERSOS	2,013.	2,013.	2,013.	100.00 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	191.	191.	191.	100.00 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	791.	791.	791.	100.00 %
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>9,157.</b>	<b>9,157.</b>	<b>9,157.</b>	<b>100.00 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2,405.</b>	<b>2,405.</b>	<b>2,405.</b>	<b>100.00 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	0.	0.	100.00 %
OTROS INGRESOS	457.	457.	457.	100.00 %
OTROS GASTOS	0.	0.	0.	100.00 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>2,861.</b>	<b>2,861.</b>	<b>2,861.</b>	<b>100.00 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	3,156.	3,156.	3,156.	100.00 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>-295.</b>	<b>-295.</b>	<b>-295.</b>	<b>100.00 %</b>

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

Expresados en COP

Descripción	20160131
Valor intrínseco de la acción	1,288.75
Utilidad por acción	-0.28
Valor nominal de la acción	1,000.00