

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20151230 Saldo COP	20151130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE E INTERBANCARIOS	145,360.	283,630.	-138,269.	-48.75 %
INVERSIONES	1,029,354.	1,015,007.	14,347.	1.41 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,753,796.	3,741,965.	11,831.	0.32 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,815,592.	1,768,351.	47,241.	2.67 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	222,775.	220,450.	2,326.	1.06 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	5,346,612.	5,289,866.	56,746.	1.07 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	4,708.		4,708.	-100.00 %
FUTUROS Y DERIVADOS	72,746.	133,427.	-60,682.	-45.48 %
CUENTAS POR COBRAR	36,006.	48,423.	-12,417.	-25.64 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	1,818.	782.	1,035.	132.33 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	34,188.	47,640.	-13,452.	-28.24 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	16,458.	16,439.	19.	0.11 %
DEPRECIACION ACUMULADA	12,876.	12,805.	71.	0.55 %
OTROS ACTIVOS	76,657.	114,556.	-37,899.	-33.08 %
VALORIZACIONES	92,353.	94,204.	-1,852.	-1.97 %
TOTAL ACTIVO	6,805,560.	6,981,965.	-176,405.	-2.53 %
<u>PASIVO</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	2,529,086.	2,320,146.	208,940.	9.01 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	106,804.	311,877.	-205,072.	-65.75 %
ACEPTACIONES BANCARIAS.	4,708.		4,708.	-100.00 %
FUTUROS Y DERIVADOS.	57,363.	126,014.	-68,651.	-54.48 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,030,985.	2,038,978.	-7,993.	-0.39 %
BONOS EMITIDOS	500,000.	500,000.	0.	0.00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	3,455.	10,328.	-6,873.	-66.54 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13,174.	53,560.	-40,386.	-75.40 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	15,612.	21,579.	-5,967.	-27.65 %
OTROS PASIVOS	156,348.	162,496.	-6,148.	-3.78 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1,058.	1,203.	-146.	-12.10 %
PROVISION DE IMPUESTOS	863.	44,536.	-43,673.	-98.06 %
TOTAL PASIVO	5,419,456.	5,590,717.	-171,261.	-3.06 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT	79,222.	89,135.	-9,912.	-11.12 %
VALORIZACIONES	92,353.	94,204.	-1,852.	-1.97 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.	1.	0.	0.00 %
OTROS	-13,131.	-5,070.	-8,061.	158.98 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	28,101.	23,333.	4,768.	20.44 %
RESERVAS	216,223.	216,223.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,386,104.	1,391,248.	-5,144.	-0.37 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,805,560.	6,981,965.	-176,405.	-2.53 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20151230 Movimiento Mes	20151230 Saldo COP	20141130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
DISPONIBLE Y MERCADO MONETARIO ML	163.	4,793.	3,216.	1,578.	49.06 %
MERCADO MONETARIO ME	71.	477.	492.	-15.	-2.98 %
PORTAFOLIO (INCLUYE FCP)	9,170.	34,526.	53,700.	-19,174.	-35.71 %
INVERSIONES ME			3,681.	-3,681.	-100.00 %
PORTAFOLIO CONVENIO 3003	12,528.	28,634.		28,634.	-100.00 %
CARTERA DE CRÉDITO EN PESOS	24,868.	266,743.	254,320.	12,423.	4.88 %
CARTERA DE CRÉDITO EN DOLARES	4,869.	44,075.	30,662.	13,412.	43.74 %
VALORACIÓN DE DERIVADOS	136,848.	1,561,484.	668,978.	892,506.	133.41 %
OTROS INGRESOS	699.	7,557.	7,021.	536.	7.64 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	7,885.	490,276.	205,279.	284,997.	138.83 %
Total Ingresos Financieros	197,101.	2,438,565.	1,227,349.	1,211,216.	98.69 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	13,700.	136,397.	124,664.	11,733.	9.41 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	726.	5,256.	2,495.	2,761.	110.64 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	9.	143.	153.	-11.	-6.87 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	8,157.	12,611.	3,576.	9,035.	252.64 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	3,452.	18,448.	11,332.	7,116.	62.79 %
CRÉDITO BID YANKEES	327.	30,536.		30,536.	-100.00 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	5,826.	50,301.	46,290.	4,011.	8.66 %
VALORACION DE DERIVADOS	139,132.	1,578,946.	698,714.	880,232.	125.98 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	7,783.	11,313.	3,608.	7,704.	213.51 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	5,449.	466,026.	171,223.	294,802.	172.17 %
Total Gastos Financieros	196,147.	2,321,561.	1,062,057.	1,259,504.	118.59 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	954.	117,004.	165,292.	-48,288.	-29.21 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	2,326.	14,333.	-5,351.	19,684.	-367.87 %
MARGEN FINANCIERO NETO	-1,371.	102,671.	170,643.	-67,972.	-39.83 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>					
GASTOS PERSONAL	4,296.	34,758.	28,564.	6,193.	21.68 %
HONORARIOS	1,146.	5,776.	3,139.	2,637.	83.99 %
IMPUESTOS	982.	25,776.	6,638.	19,138.	288.32 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	703.	8,346.	5,369.	2,976.	55.43 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	112.	1,534.	1,665.	-131.	-7.88 %
DIVERSOS	3,713.	19,042.	15,985.	3,057.	19.12 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	225.	1,722.	4,788.	-3,067.	-64.04 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1,182.	2,317.	577.	1,741.	301.93 %
Total Gastos Operacionales	12,359.	99,271.	66,726.	32,545.	48.77 %
MARGEN OPERACIONAL	-13,731.	3,400.	103,917.	-100,517.	-96.73 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	11,262.	17,671.	-6,409.	-36.27 %
OTROS INGRESOS.	186.	1,348.	4,546.	-3,198.	-70.34 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	113.	21,428.	7,672.	13,755.	179.29 %
GASTOS NO OPERACIONALES	177.	405.	758.	-353.	-46.62 %
Neto Otros Ingresos y Gastos	122.	33,633.	29,132.	4,502.	15.45 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-13,609.	37,033.	133,048.	-96,015.	-72.17 %
IMPUESTO DE RENTA	-18,377.	8,932.	39,496.	-30,564.	-77.38 %
UTILIDAD (PERDIDA)	4,768.	28,101.	93,552.	-65,451.	-69.96 %

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

Expresados en COP

Descripción	20151230	20151130	20141130
Valor intrínseco con valorizaciones	1,304.50	1,309.34	1,379.19
Valor intrínseco sin valorizaciones	1,217.58	1,220.68	1,301.09
Utilidad por acción	26.45	21.96	88.04
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00	1,000.00