

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20160229 Saldo COP	20160131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	115,469.	91,260.	24,209.	26.53 %
INVERSIONES	1,136,518.	1,145,761.	-9,243.	-0.81 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,659,764.	3,681,985.	-22,221.	-0.60 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2,261,168.	2,030,866.	230,302.	11.34 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-228,689.	-224,787.	-3,902.	1.74 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,692,243.	5,488,064.	204,178.	3.72 %
DERIVADOS	67,433.	80,430.	-12,997.	-16.16 %
CUENTAS POR COBRAR	82,131.	86,928.	-4,797.	-5.52 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2,367.	-2,165.	-202.	9.32 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	79,763.	84,762.	-4,999.	-5.90 %
ACTIVOS MATERIALES	39,459.	39,459.	0.	0.00 %
DEPRECIACION ACUMULADA	-7,564.	-7,487.	-78.	1.04 %
IMPUESTO DIFERIDO	18,872.	26,544.	-7,672.	-28.90 %
OTROS ACTIVOS	8,580.	8,770.	-190.	-2.17 %
TOTAL ACTIVO	7,150,773.	6,957,564.	193,209.	2.78 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2,595,624.	2,443,239.	-152,385.	6.24 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	74,455.	232,176.	157,721.	-67.93 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	63,976.	76,881.	12,905.	-16.79 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,298,940.	2,100,260.	-198,679.	9.46 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	500,000.	500,000.	0.	0.00 %
CUENTAS POR PAGAR	87,009.	77,046.	-9,963.	12.93 %
OTROS PASIVOS	165,549.	157,803.	-7,746.	4.91 %
PROVISIONES	697.	790.	92.	-11.70 %
TOTAL PASIVO	5,786,251.	5,588,196.	-198,055.	3.54 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	71,774.	76,068.	4,294.	-5.64 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	27,603.	27,603.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	4,791.	5,695.	904.	-15.88 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	2,946.	9,876.	6,929.	-70.16 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	36,433.	32,894.	-3,540.	10.76 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	14,814.	14,814.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	-847.	-295.	552.	187.49 %
RESERVAS	216,223.	216,223.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,364,521.	1,369,368.	4,846.	-0.35 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7,150,773.	6,957,564.	-193,209.	2.78 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20160229 Movimiento Mes	20160229 Saldo COP	20160131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	277.	819.	542.	277.	51.20 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	60.	127.	68.	60.	88.35 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	10,369.	19,246.	8,876.	10,369.	116.82 %
PORTAFOLIO CONVENIO 3003	-6,878.	6,506.	13,385.	-6,878.	-51.39 %
CARTERA ML	27,483.	53,634.	26,150.	27,483.	105.10 %
CARTERA ME	5,599.	10,892.	5,293.	5,599.	105.77 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	56,683.	206,387.	149,704.	56,683.	37.86 %
OTROS INGRESOS	480.	1,007.	526.	480.	91.29 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	22,251.	109,837.	87,586.	22,251.	25.40 %
Total Ingresos Financieros	116,324.	408,455.	292,131.	116,324.	39.82 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	15,406.	29,796.	14,390.	15,406.	107.06 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	735.	1,530.	796.	735.	92.34 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	26.	37.	11.	26.	237.88 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-71.	14,807.	14,878.	-71.	-0.47 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERA	2,396.	4,731.	2,335.	2,396.	102.63 %
CRÉDITO BID YANKEES	1,325.	6,860.	5,535.	1,325.	23.93 %
INTERESES SOBRE BONOS	5,640.	9,751.	4,112.	5,640.	137.16 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	54,613.	207,189.	152,576.	54,613.	35.79 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	208.	375.	166.	208.	125.28 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	23,963.	107,911.	83,948.	23,963.	28.54 %
Total Gastos Financieros	104,240.	382,987.	278,747.	104,240.	37.40 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	12,084.	25,468.	13,384.	12,084.	90.29 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	3,902.	5,753.	1,851.	3,902.	210.85 %
MARGEN FINANCIERO NETO	8,182.	19,715.	11,533.	8,182.	70.94 %
GASTOS OPERACIONALES					
GASTOS PERSONAL	3,088.	5,702.	2,615.	3,088.	118.09 %
HONORARIOS	389.	556.	167.	389.	233.09 %
IMPUESTOS	2,419.	4,743.	2,324.	2,419.	104.08 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	364.	1,220.	856.	364.	42.56 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	516.	716.	200.	516.	257.81 %
DIVERSOS	1,299.	3,312.	2,013.	1,299.	64.52 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	209.	400.	191.	209.	109.31 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	363.	761.	397.	363.	91.41 %
Total Gastos Operacionales	8,647.	17,410.	8,763.	8,647.	98.67 %
MARGEN OPERACIONAL	-465.	2,305.	2,770.	-465.	-16.78 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	623.	623.	0.	623.	-100.00 %
OTROS INGRESOS.	450.	541.	91.	450.	492.05 %
OTROS GASTOS	0.	0.	0.	0.	0.00 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	609.	3,470.	2,861.	609.	21.27 %
IMPUESTO DE RENTA	1,161.	4,317.	3,156.	1,161.	36.79 %
UTILIDAD (PERDIDA)	-552.	-847.	-295.	-552.	187.49 %

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

Expresados en COP

Descripción	20160229	20160131
Valor intrínseco de la acción	1284.19	1288.75
Utilidad por acción	-0.80	-0.28
Valor nominal de la acción	1000.00	1000.00