

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20161031 Saldo COP	20160930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	512,496.	211,366.	301,130.	142.47 %
INVERSIONES	1,126,452.	1,207,580.	-81,128.	-6.72 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,747,468.	3,841,583.	-94,115.	-2.45 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,598,218.	1,628,269.	-30,051.	-1.85 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-214,637.	-216,223.	1,586.	-0.73 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,131,050.	5,253,630.	-122,580.	-2.33 %
DERIVADOS	57,251.	83,075.	-25,823.	-31.08 %
CUENTAS POR COBRAR	92,246.	87,064.	5,182.	5.95 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-3,309.	-3,310.	1.	-0.03 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	88,937.	83,754.	5,183.	6.19 %
ACTIVOS MATERIALES	39,282.	39,282.	0.	0.00 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7,997.	-7,918.	-79.	1.00 %
OTROS ACTIVOS	8,859.	8,909.	-50.	-0.56 %
IMPUESTO DIFERIDO	21,541.	20,581.	960.	4.67 %
TOTAL ACTIVO	6,977,871.	6,900,258.	77,613.	1.12 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2,758,991.	2,866,214.	-107,222.	-3.74 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	36,728.	2,880.	33,848.	1175.22 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,937,516.	1,784,661.	152,855.	8.56 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	500,000.	500,000.	0.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	83,414.	49,738.	33,676.	67.71 %
OTROS PASIVOS	131,037.	135,927.	-4,890.	-3.60 %
PROVISIONES	726.	731.	-5.	-0.68 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	50,703.	53,570.	-2,866.	-5.35 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	39,901.	70,992.	-31,091.	-43.80 %
TOTAL PASIVO	5,539,017.	5,464,712.	74,304.	1.36 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	86,484.	93,366.	-6,881.	-7.37 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	27,603.	27,603.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	60,286.	69,566.	-9,280.	-13.34 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-19,060.	-20,961.	1,901.	-9.07 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	17,655.	17,157.	498.	2.90 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	76,595.	66,406.	10,190.	15.35 %
RESERVAS	213,218.	213,218.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,438,854.	1,435,546.	3,309.	0.23 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,977,871.	6,900,258.	77,613.	1.12 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20161031 Movimiento Mes	20161031 Saldo COP	20160930 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	1,968.	7,758.	5,790.	34.00 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	92.	646.	554.	16.55 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	7,129.	113,696.	106,566.	6.69 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	6,776.	276.	-6,500.	-104.25 %
CARTERA ML	31,980.	298,893.	266,913.	11.98 %
CARTERA ME	5,191.	53,831.	48,641.	10.67 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	12,089.	1,053,889.	1,041,800.	1.16 %
OTROS INGRESOS	507.	5,148.	4,642.	10.91 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-2,150.	51,125.	53,275.	-4.04 %
Total Ingresos Financieros	63,582.	1,585,262.	1,521,681.	4.18 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	21,585.	187,320.	165,735.	13.02 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	561.	3,667.	3,107.	18.04 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	1.	102.	100.	1.16 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	4,262.	57,740.	53,478.	7.97 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,580.	26,166.	23,586.	10.94 %
CRÉDITO BID YANKEES	5,962.	-6,596.	-12,558.	-47.48 %
INTERESES SOBRE BONOS	5,011.	49,506.	44,495.	11.26 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	209.	3,423.	3,214.	6.49 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	13,063.	1,037,834.	1,024,771.	1.27 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-2,747.	57,365.	60,112.	-4.57 %
Total Gastos Financieros	50,486.	1,416,527.	1,366,040.	3.70 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	13,095.	168,735.	155,640.	8.41 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-1,586.	-3,701.	-2,115.	74.97 %
MARGEN FINANCIERO NETO	14,681.	172,436.	157,755.	9.31 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	2,932.	28,543.	25,611.	11.45 %
HONORARIOS	285.	3,680.	3,396.	8.38 %
IMPUESTOS	740.	22,850.	22,111.	3.35 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	851.	6,263.	5,411.	15.73 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,409.	1,409.	0.00 %
DIVERSOS	1,185.	12,547.	11,362.	10.43 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	186.	1,966.	1,780.	10.45 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	118.	2,465.	2,347.	5.03 %
Total Gastos Operacionales	6,297.	79,723.	73,426.	8.58 %
MARGEN OPERACIONAL	8,384.	92,713.	84,329.	9.94 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,151.	11,299.	10,148.	11.34 %
OTROS INGRESOS.	110.	4,497.	4,387.	2.50 %
OTROS GASTOS	3.	177.	174.	1.49 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	1,258.	15,619.	14,361.	8.76 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	9,642.	108,332.	98,690.	9.77 %
IMPUESTO DE RENTA	-548.	31,738.	32,285.	-1.70 %
UTILIDAD (PERDIDA)	10,190.	76,595.	66,405.	15.34 %

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

Expresados en COP

Descripción	20161031	20160930
Valor intrínseco de la acción	1,354.14	1,351.03
Utilidad por acción	72.09	62.50
Valor nominal de la acción	1,000	1,000