

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20160331 Saldo COP	20160229 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	143,648.	115,469.	28,179.	24.40 %
INVERSIONES	1,253,540.	1,136,518.	117,022.	10.30 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,719,961.	3,659,764.	60,197.	1.64 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2,021,236.	2,261,168.	-239,931.	-10.61 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-225,838.	-228,689.	2,851.	-1.25 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,515,359.	5,692,243.	-176,883.	-3.11 %
DERIVADOS	99,082.	67,433.	31,650.	46.93 %
CUENTAS POR COBRAR	100,758.	82,131.	18,627.	22.68 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2,637.	-2,367.	-269.	11.38 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	98,121.	79,763.	18,358.	23.02 %
ACTIVOS MATERIALES	39,465.	39,459.	6.	0.01 %
DEPRECIACION ACUMULADA	-7,649.	-7,564.	-85.	1.12 %
IMPUESTO DIFERIDO	21,231.	18,872.	2,359.	12.50 %
OTROS ACTIVOS	8,455.	8,580.	-125.	-1.46 %
TOTAL ACTIVO	7,171,253.	7,150,773.	20,480.	0.29 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2,626,914.	2,595,624.	-31,290.	1.21 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	37,509.	74,455.	36,946.	-49.62 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	156,320.	63,976.	-92,344.	144.34 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,194,828.	2,298,940.	104,112.	-4.53 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	500,000.	500,000.	0.	0.00 %
CUENTAS POR PAGAR	95,256.	87,009.	-8,247.	9.48 %
OTROS PASIVOS	154,932.	165,549.	10,617.	-6.41 %
PROVISIONES	715.	697.	-18.	2.55 %
TOTAL PASIVO	5,766,474.	5,786,251.	19,777.	-0.34 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,557.	1,062,557.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	95,758.	71,774.	-23,984.	33.42 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	27,603.	27,603.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	24,729.	4,791.	-19,938.	416.15 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	9,303.	2,946.	-6,357.	215.75 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	34,122.	36,433.	2,311.	-6.34 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	14,814.	14,814.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	15,426.	-847.	-16,273.	-1921.21 %
RESERVAS	216,223.	216,223.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,404,778.	1,364,521.	-40,257.	2.95 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7,171,253.	7,150,773.	-20,480.	0.29 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20160331 Movimiento Mes	20160331 Saldo COP	20160229 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	467.	1,286.	819.	467.	57.04 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	62.	189.	127.	62.	48.41 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	16,808.	36,054.	19,246.	16,808.	87.34 %
PORTAFOLIO CONVENIO 3003	-10,444.	-3,938.	6,506.	-10,444.	-160.53 %
CARTERA ML	28,576.	82,209.	53,634.	28,576.	53.28 %
CARTERA ME	5,810.	16,702.	10,892.	5,810.	53.34 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	329,680.	536,068.	206,387.	329,680.	159.74 %
OTROS INGRESOS	469.	1,475.	1,007.	469.	46.56 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	388,180.	498,017.	109,837.	388,180.	353.41 %
Total Ingresos Financieros	759,607.	1,168,062.	408,455.	759,607.	185.97 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	17,177.	46,973.	29,796.	17,177.	57.65 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	123.	1,653.	1,530.	123.	8.02 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	15.	52.	37.	15.	40.70 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	4,673.	19,480.	14,807.	4,673.	31.56 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERA	2,591.	7,322.	4,731.	2,591.	54.77 %
CRÉDITO BID YANKEES	-6,779.	81.	6,860.	-6,779.	-98.82 %
INTERESES SOBRE BONOS	4,801.	14,553.	9,751.	4,801.	49.24 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	320,584.	527,773.	207,189.	320,584.	154.73 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	187.	561.	375.	187.	49.84 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	385,369.	493,280.	107,911.	385,369.	357.12 %
Total Gastos Financieros	728,740.	1,111,727.	382,987.	728,740.	190.28 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	30,867.	56,335.	25,468.	30,867.	121.20 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-2,851.	2,902.	5,753.	-2,851.	-49.56 %
MARGEN FINANCIERO NETO	33,718.	53,433.	19,715.	33,718.	171.02 %
GASTOS OPERACIONALES					
GASTOS PERSONAL	2,819.	8,521.	5,702.	2,819.	49.43 %
HONORARIOS	538.	1,094.	556.	538.	96.85 %
IMPUESTOS	2,424.	7,167.	4,743.	2,424.	51.11 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	438.	1,658.	1,220.	438.	35.93 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	716.	716.	0.	0.00 %
DIVERSOS	1,191.	4,504.	3,312.	1,191.	35.96 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	206.	606.	400.	206.	51.39 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	723.	1,483.	761.	723.	95.02 %
Total Gastos Operacionales	8,339.	25,749.	17,410.	8,339.	47.90 %
MARGEN OPERACIONAL					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	623.	623.	0.	0.00 %
OTROS INGRESOS.	315.	857.	541.	315.	58.21 %
OTROS GASTOS	0.	0.	0.	0.	0.00 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	25,694.	29,164.	3,470.	25,694.	740.50 %
IMPUESTO DE RENTA	9,421.	13,738.	4,317.	9,421.	218.24 %
UTILIDAD (PERDIDA)	16,273.	15,426.	-847.	16,273.	-1921.19 %

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

Expresados en COP

Descripción	20160331	20160229
Valor intrínseco de la acción	1322.07	1284.19
Utilidad por acción	14.52	-0.80
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00