


ARCO GRUPO BANCOLDEX S.A.
 COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO
 BALANCE GENERAL INTERMEDIO INDIVIDUAL BAJO IFRS ADAPTADAS A COLOMBIA
 (Millones de Pesos)

ACTIVO CORRIENTE	dic-16	mar-17	may-17	jun-17	PASIVO CORRIENTE	dic-16	mar-17	may-17	jun-17
	IFRS	IFRS	IFRS	IFRS		IFRS	IFRS	IFRS	IFRS
DISPONIBLE	23.073,3	36.072,3	33.939,8	54.449,7	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	400.755,2	419.215,4	425.014,9	422.972,5
OPERACIONES DEL MERCADO M	5.008,9	5.000,9	5.000,8	10.002,5	EMITIDOS MENOS DE 6 MESES (IFRS)	31.785,8	30.160,7	17.465,8	23.919,6
					EMITIDOS IGUAL A 6 MESES Y MENOS DE 12 MESES	113.291,1	134.231,9	144.416,8	140.551,8
INVERSIONES	6.414,4	7.062,2	9.227,8	9.252,4	EMITIDOS IGUAL A 12 MESES Y MENOS DE 18 MESES	113.816,5	125.473,0	124.478,9	118.201,7
OTROS TÍTULOS EMITIDOS POR EL GOBIERNO	0,0	0,0	0,0	0,0	EMITIDOS IGUAL O SUPERIOR A 18 MESES	141.861,9	129.350,0	138.653,4	140.299,5
OTROS EMISORES NACIONALES (ifrs)	6.414,4	7.062,2	9.227,8	9.252,4	CDT'S emitidos < 6 meses	0,0	0,0	0,0	0,0
CARTERA DE CREDITO	564.917,8	578.250,5	577.776,7	584.048,0	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0,0	0,0	0,0	0,0
Comercial	589.377,2	603.694,0	604.372,9	611.392,3	CREDITOS DE BCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	171.909,2	184.161,7	180.030,8	209.191,3
Consumo	1.468,7	1.541,5	1.495,8	1.423,5	Banco de comercio exterior	141.283,4	158.053,7	155.977,3	157.422,7
Vivienda	146,3	135,2	130,8	125,8	Finagro	0,0	0,0	0,0	0,0
Menos: Provisión	(26.074,4)	(27.120,3)	(28.222,7)	(28.893,7)	FINAGRO(IFRS)	1.128,6	1.006,2	2.470,9	2.367,2
CUENTAS POR COBRAR	12.672,8	12.889,7	14.089,4	14.308,5	Findeter				
Intereses	1.970,1	2.118,6	1.956,2	1.909,4	Instituto de fomento industrial	0,0	0,0	0,0	0,0
CÁNONES DE BIENES DADOS EN L. OPER. (ifrs)	2,2	0,2	2,2	0,2	Otras obligaciones Financieras	0,0	0,0	0,0	0,0
Canonos de bienes dados en leasing	0,0	0,0	0,0	0,0	OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	29.497,2	25.101,8	21.582,6	49.401,4
IMPUESTOS (ifrs)	0,0	726,8	2.207,0	2.452,6	O.OBLIG.FINANCIERAS - CON	0,0	0,0	0,0	0,0
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES (ifrs)	6.946,3	6.522,2	6.407,5	6.586,6	CUENTAS POR PAGAR	12.888,2	15.237,5	11.452,9	11.561,9
PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES, VIVIENDA Y SERVICIOS	0,1	0,1	0,1	0,1	COMISIONES Y HONORARIOS (IFRS)	201,3	205,9	293,9	359,4
PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES, CONSUMO	0,0	0,0	0,0	0,0	IMPUESTOS (IFRS)	1.071,4	2.435,0	3.409,9	3.155,1
Pago por cuenta de clientes comercial	3.046,2	2.983,6	3.029,1	3.091,4	ARRENDAMIENTOS (IFRS)	0,0	7,2	39,4	66,8
Adelantos al personal	0,0	0,0	0,0	0,0	CONTRIBUCIÓN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	21,5	21,9	4,3	16,0
DIVERSAS (ifrs)	328,2	327,6	399,7	402,3	PROVEEDORES Y SERVICIOS POR PAGAR	8.130,9	9.621,9	5.328,4	5.616,5
Componente financiero leasing	4.082,0	4.265,9	4.455,1	4.288,7	CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES	78,2	78,0	78,8	78,0
Otras cuentas por cobrar	0,0	0,0	0,0	0,0	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	815,5	611,9	549,8	537,2
Menos: Provisión	(3.702,4)	(4.055,2)	(4.367,5)	(4.422,6)	Arrendamientos	0,0	0,0	0,0	0,0
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	10.187,7	12.308,7	17.962,5	17.586,2	Comisiones y honorarios	0,0	0,0	0,0	0,0
BIENES RECIBIDOS EN PAGO (IFRS)	6.777,2	8.465,8	8.590,1	10.292,0	Impuestos	0,0	0,0	0,0	0,0
BIENES RESTITUIDOS DE CONTRATOS DE LEASING	21.902,8	24.127,4	30.766,4	29.218,6	Impuesto a las ventas por pagar	0,0	0,0	0,0	0,0
					ACREEDORES VARIOS	976,8	976,8	976,8	976,8
DETERIORO ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS	(18.492,3)	(20.284,4)	(21.394,0)	(21.924,4)	PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	318,7	318,7	318,7	318,7
Bienes inmuebles - Restituidos	0,0	0,0	0,0	0,0	Prometientes compradores	0,0	0,0	0,0	0,0
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	622.274,9	651.584,4	657.997,0	689.647,3	DIVERSAS (ifrs)	1.273,8	960,2	452,8	437,5
ACTIVO FIJO					Otras	0,0	0,0	0,0	0,0
PROPIEDADES Y EQUIPO	4.690,2	4.657,1	4.627,8	4.614,7	TOTAL PASIVO CORRIENTE	585.552,7	618.614,6	616.498,5	643.725,8
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO (IFRS)	5.751,4	5.766,5	5.766,5	5.766,5	OTROS PASIVOS	5.224,0	5.585,7	4.902,0	5.190,4
DEPRECIACION Y AGOTAMIENTO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0,0	0,0	0,0	0,0	Obligaciones laborales consolidadas (IFRS)	1.135,7	981,4	1.156,9	1.067,2
Equipo, Muebles y enseres de oficina	0,0	0,0	0,0	0,0	OTROS PASIVOS (IFRS)	3.845,8	4.358,2	3.504,5	3.880,9
Equipo de computacion	0,0	0,0	0,0	0,0	OTROS BENEFICIOS	242,5	246,1	240,6	242,3
Menos: Depreciación costo	(1.061,3)	(1.109,4)	(1.138,7)	(1.151,8)	PASIVOS ESTIMADOS	0,0	584,6	617,6	427,9
BIENES DADOS EN LEASING	6.545,8	6.525,0	6.511,1	6.504,2	Obligaciones laborales	0,0	0,0	0,0	0,0
Bienes dados en leasing Operativo	7.378,3	7.378,3	7.378,3	7.378,3	Contribuciones y afiliaciones	0,0	0,0	0,0	0,0
Ajustes por inflación	0,0	0,0	0,0	0,0	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	0,0	584,6	617,6	427,9
Depreciación	(832,6)	(853,3)	(867,2)	(874,1)	Diversos	0,0	0,0	0,0	0,0
Ajustes por inflación depreciación	0,0	0,0	0,0	0,0	TOTAL OTROS PASIVOS Y ESTIMADOS	5.224,0	6.170,3	5.519,5	5.618,3
Provisiones individual y general (Deterioro)	0,0	0,0	0,0	0,0	BONOS OBLG. CONVERT. EN ACCIONES	0,0	0,0	0,0	0,0
TOTAL ACTIVO FIJO	11.235,9	11.182,1	11.138,9	11.118,9	TOTAL PASIVO	590.776,7	624.784,9	622.018,0	649.344,1
OTROS ACTIVOS					PATRIMONIO				
IMPUESTO DIFERIDO	505,8	503,9	503,9	503,9	CAPITAL SOCIAL				
ACTIVOS INTANGIBLES	412,7	359,4	500,0	472,3	Capital suscrito y pagado	45.945,5	45.945,5	52.202,2	52.202,2
Aportes clubes sociales	0,0	0,0	0,0	0,0	RESERVAS	9.006,8	9.006,8	9.313,1	9.313,1
Gastos anticipados y Cargos diferidos	177,6	211,5	385,1	304,1	Reserva legal	3.492,8	3.492,8	3.799,1	3.799,1
Creditos a empleados	0,0	0,0	0,0	0,0	PRIMA EN COLOCACIÓN DE ACCIONES	35,2	35,2	35,2	35,2
Bienes por colocar en C.L. Nuevos	17.817,4	23.001,7	17.257,9	13.146,2	ORI-REVALORIZACION ACTIVOS	1.478,9	1.478,9	1.478,9	1.478,9
Depositos Judiciales	0,0	0,0	0,0	0,0	PARA PROTECCIÓN DE CARTERA DE BIENES	4.000,0	4.000,0	4.000,0	4.000,0
OTROS ACTIVOS	231,9	238,2	233,3	233,3	AJUSTES NIIF ESFA	3.863,7	3.863,7	3.863,7	3.863,7
Bines entregados en comodato	0,0	0,0	0,0	0,0	GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0,0	3.063,0	0,0	0,0
TOTAL OTROS ACTIVOS	19.145,6	24.314,8	18.880,2	14.659,9	GANANCIA DEL EJERCICIO ifrs	3.063,6	417,3	619,1	703,0
TOTAL ACTIVO	652.656,4	687.081,3	688.016,2	715.426,1	TOTAL PATRIMONIO	61.879,7	62.296,4	65.998,2	66.082,0
					TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	652.656,4	687.081,3	688.016,2	715.426,1


 ALVARO MEDINA
 Representante Legal


 ALBA BEATRIZ GONZALEZ BUITRAGO
 Contadora
 T.P.64,168-T