

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20190131 Saldo COP	20191231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	157.495,	354.968,	-197.473,	-55,63 %
INVERSIONES	1.608.063,	1.392.831,	215.232,	15,45 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.194.038,	4.357.428,	-163.390,	-3,75 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.071.785,	2.165.922,	-94.138,	-4,35 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-169.856,	-173.547,	3.691,	-2,13 %
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	6.095.967,	6.349.803,	-253.837,	-4,00 %
DERIVADOS	60.734,	122.187,	-61.453,	-50,29 %
CUENTAS POR COBRAR	92.801,	108.255,	-15.454,	-14,28 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-1.818,	-1.855,	37,	-1,98 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	90.982,	106.399,	-15.417,	-14,49 %
ACTIVOS MATERIALES	52.006,	50.049,	1.957,	3,91 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7.439,	-7.376,	-62,	0,85 %
OTROS ACTIVOS	16.908,	17.574,	-666,	-3,79 %
IMPUESTO DIFERIDO	11.699,	34.585,	-22.886,	-66,17 %
TOTAL ACTIVO	8.086.416,	8.421.020,	-334.604,	-3,97 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	1.558.175,	1.779.740,	-221.565,	-12,45 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	112.433,	12.203,	100.230,	100,00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.964.282,	3.189.231,	-224.949,	-7,05 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	1.500.000,	1.500.000,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	152.531,	91.900,	60.632,	65,98 %
OTROS PASIVOS	201.056,	191.960,	9.097,	4,74 %
PROVISIONES	415,	324,	91,	28,09 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	34.267,	76.579,	-42.312,	-55,25 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	50.852,	83.938,	-33.086,	-39,42 %
TOTAL PASIVO	6.574.011,	6.925.875,	-351.863,	-5,08 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	103.166,	96.275,	6.891,	7,16 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	54.462,	43.815,	10.647,	24,30 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-20.007,	-16.962,	-3.045,	17,95 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIPACION	32.204,	32.915,	-711,	-2,16 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	107.633,	0,	107.633,	0,00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	10.368,	107.633,	-97.264,	-90,37 %
RESERVAS	228.681,	228.681,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.404.772,	1.495.146,	-90.374,	-6,04 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.978.783,	8.421.020,	-442.237,	-5,25 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20190131 Movimiento Mes	20190131 Saldo COP	20181231 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	-4.137,	393,	4.530,	-91,32 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	-1.171,	505,	1.676,	-69,86 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	-46.088,	11.211,	57.300,	-80,43 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	-6.997,	735,	7.732,	-90,49 %
CARTERA ML	-278.141,	26.392,	304.532,	-91,33 %
CARTERA ME	-74.565,	8.554,	83.119,	-89,71 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	-1.316.023,	259.691,	1.575.715,	-83,52 %
OTROS INGRESOS	-2.943,	426,	3.369,	-87,35 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-92.269,	136.009,	228.279,	-40,42 %
Total Ingresos Financieros	-1.822.335,	443.917,	2.266.252,	-80,41 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	-104.425,	7.505,	111.929,	-93,30 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	-8.098,	422,	8.520,	-95,05 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	-647,	11,	658,	-98,31 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-3.553,	4.320,	7.873,	-45,13 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	-55.405,	8.676,	64.081,	-86,46 %
CRÉDITO BID YANKEES	-490,	49,	540,	-90,86 %
INTERESES SOBRE BONOS	-56.791,	7.767,	64.559,	-87,97 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	-3.349,	923,	4.272,	-78,39 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	-1.250.683,	285.452,	1.536.135,	-81,42 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-153.299,	110.061,	263.360,	-58,21 %
Total Gastos Financieros	-1.636.740,	425.186,	2.061.926,	-79,38 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	-185.595,	18.731,	204.326,	-90,83 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	37.635,	-3.691,	-41.326,	-91,07 %
MARGEN FINANCIERO NETO				
	-223.229,	22.422,	245.652,	-90,87 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	-39.837,	2.973,	42.810,	-93,06 %
HONORARIOS	-4.092,	177,	4.269,	-95,86 %
IMPUESTOS	-7.991,	681,	8.673,	-92,14 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	-6.883,	1.071,	7.954,	-86,54 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	-1.560,	0,	1.560,	-100,00 %
DIVERSOS	-12.759,	1.377,	14.136,	-90,26 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-2.383,	298,	2.682,	-88,88 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-11.767,	-85,	11.682,	-100,73 %
Total Gastos Operacionales	-87.274,	6.492,	93.766,	-93,08 %
MARGEN OPERACIONAL				
	-135.955,	15.930,	151.886,	-89,51 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-8.999,	594,	9.593,	-93,81 %
OTROS INGRESOS.	-5.815,	246,	6.061,	-95,94 %
OTROS GASTOS	-344,	21,	365,	-94,20 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS				
	-14.470,	819,	15.289,	-94,65 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	-150.426,	16.749,	167.175,	-89,98 %
IMPUESTO DE RENTA	-53.162,	6.381,	59.542,	-89,28 %
UTILIDAD (PERDIDA)				
	-97.264,	10.368,	107.633,	-90,37 %

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

Expresados en COP

Descripción	20190131	20181231
Valor intrínseco de la acción	1.423,36	1.407,12
Utilidad por acción	9,76	101,30
Valor nominal de la acción	1.000	1.000