

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20190228 Saldo COP	20190131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	433.890,	157.495,	276.395,	175,49 %
INVERSIONES	1.715.990,	1.608.063,	107.927,	6,71 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.104.395,	4.194.038,	-89.643,	-2,14 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.041.484,	2.071.785,	-30.301,	-1,46 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-166.680,	-169.856,	3.176,	-1,87 %
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	5.979.199,	6.095.967,	-116.768,	-1,92 %
DERIVADOS	56.017,	60.734,	-4.717,	-7,77 %
CUENTAS POR COBRAR	61.680,	92.801,	-31.120,	-33,53 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-1.768,	-1.818,	50,	-2,76 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	59.912,	90.982,	-31.070,	-34,15 %
ACTIVOS MATERIALES	51.881,	52.006,	-126,	-0,24 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7.506,	-7.439,	-67,	0,90 %
OTROS ACTIVOS	15.743,	16.908,	-1.164,	-6,89 %
IMPUESTO DIFERIDO	9.359,	11.699,	-2.340,	-20,00 %
TOTAL ACTIVO	8.314.487,	8.086.416,	228.070,	2,82 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	1.540.658,	1.558.175,	-17.517,	-1,12 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	456.699,	112.433,	344.267,	100,00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.896.964,	2.964.282,	-67.318,	-2,27 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	1.500.000,	1.500.000,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	119.406,	152.531,	-33.125,	-21,72 %
OTROS PASIVOS	194.286,	201.056,	-6.771,	-3,37 %
PROVISIONES	415,	415,	1,	0,19 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	34.589,	34.267,	322,	0,94 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	45.895,	50.852,	-4.958,	-9,75 %
TOTAL PASIVO	6.788.911,	6.574.011,	214.900,	3,27 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	106.029,	103.166,	2.863,	2,77 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	57.836,	54.462,	3.374,	6,19 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-20.440,	-20.007,	-432,	2,16 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIPACION	32.126,	32.204,	-78,	-0,24 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	107.633,	107.633,	0,	0,00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	20.676,	10.368,	10.307,	99,41 %
RESERVAS	228.681,	228.681,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.417.942,	1.404.772,	13.170,	0,94 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8.206.854,	7.978.783,	228.070,	2,86 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20190228 Movimiento Mes	20190228 Saldo COP	20190131 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	347,	740,	393,	88,10 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	285,	790,	505,	56,33 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	9.703,	20.914,	11.211,	86,54 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	653,	1.388,	735,	88,85 %
CARTERA ML	25.289,	51.681,	26.392,	95,82 %
CARTERA ME	7.907,	16.461,	8.554,	92,44 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	78.071,	337.762,	259.691,	30,06 %
OTROS INGRESOS	61,	487,	426,	14,38 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	38.891,	174.901,	136.009,	28,59 %
Total Ingresos Financieros	161.207,	605.124,	443.917,	36,31 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	6.959,	14.464,	7.505,	92,73 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	782,	1.204,	422,	185,35 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	61,	72,	11,	551,11 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	4.158,	8.478,	4.320,	96,24 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	7.627,	16.303,	8.676,	87,91 %
CRÉDITO BID YANKEES	35,	85,	49,	71,77 %
INTERESES SOBRE BONOS	7.188,	14.956,	7.767,	92,55 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	856,	1.779,	923,	92,76 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	82.433,	367.885,	285.452,	28,88 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	34.268,	144.329,	110.061,	31,14 %
Total Gastos Financieros	144.368,	569.554,	425.186,	33,95 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	16.839,	35.570,	18.731,	89,90 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-3.176,	-6.867,	-3.691,	86,04 %
MARGEN FINANCIERO NETO	20.015,	42.438,	22.422,	89,26 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	3.361,	6.333,	2.973,	113,05 %
HONORARIOS	225,	402,	177,	127,45 %
IMPUESTOS	590,	1.271,	681,	86,59 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	328,	1.399,	1.071,	30,65 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	781,	781,	0,	0,00 %
DIVERSOS	1.129,	2.506,	1.377,	81,96 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	297,	595,	298,	99,56 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	362,	277,	-85,	-425,93 %
Total Gastos Operacionales	7.073,	13.565,	6.492,	108,95 %
MARGEN OPERACIONAL	12.942,	28.873,	15.930,	81,24 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	2.087,	2.681,	594,	351,53 %
OTROS INGRESOS.	261,	507,	246,	105,99 %
OTROS GASTOS	71,	93,	21,	337,83 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	2.277,	3.095,	819,	278,06 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	15.219,	31.968,	16.749,	90,86 %
IMPUESTO DE RENTA	4.912,	11.292,	6.381,	76,98 %
UTILIDAD (PERDIDA)	10.307,	20.676,	10.368,	99,41 %

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

Expresados en COP

Descripción	20190228	20190131
Valor intrínseco de la acción	1.435,76	1.423,36
Utilidad por acción	19,46	9,76
Valor nominal de la acción	1.000	1.000