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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20200331 Saldo COP	20200229 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	228.762,	128.317,	100.445,	78,28 %
INVERSIONES	2.143.035,	2.016.288,	126.747,	6,29 %
DERIVADOS	445.233,	174.483,	270.750,	155,17 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.705.067,	4.514.587,	190.480,	4,22 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.153.840,	1.987.305,	166.534,	8,38 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-137.220,	-155.568,	18.348,	-11,79 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6.721.686,	6.346.324,	375.362,	5,91 %
CUENTAS POR COBRAR	287.006,	110.278,	176.728,	160,26 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.752,	-2.728,	-24,	0,89 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	284.254,	107.550,	176.704,	164,30 %
ACTIVOS MATERIALES	50.935,	51.037,	-102,	-0,20 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-8.100,	-8.046,	-54,	0,67 %
IMPUESTO DIFERIDO	260.670,	126.561,	134.109,	105,96 %
OTROS ACTIVOS	17.793,	16.075,	1.718,	10,69 %
TOTAL ACTIVO	10.144.268,	8.958.589,	1.185.680,	13,24 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1.352.260,	1.633.760,	-281.500,	-17,23 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.238.890,	1.238.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	185.906,	208.594,	-22.688,	-10,88 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	244.346,	140.611,	103.735,	73,77 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	414.110,	109.828,	304.282,	277,05 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4.280.855,	3.214.130,	1.066.725,	33,19 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311.243,	311.243,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	159.152,	183.005,	-23.854,	-13,03 %
PROVISIONES	418,	417,	1,	0,20 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	201.397,	117.476,	83.922,	71,44 %
OTROS PASIVOS	273.766	205.713,2	68.053,	33,08 %
TOTAL PASIVO	8.662.342,	7.363.668,	1.298.674,	17,64 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	**25.001,**	**140.329,**	**-115.328,**	**-82,18 %**
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-63.229,	108.982,	-172.211,	-158,02 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	20.383,	-36.589,	56.972,	-155,71 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	31.340,	31.429,	-89,	-0,28 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	27.074,	24.741,	2.333,	9,43 %
RESERVAS	240.461,	240.461,	0,	0,00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	126.834,	126.834,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.481.927,	1.594.921,	-112.994,	-7,08 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10.144.268,	8.958.589,	1.185.680,	13,24 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20200331 Movimiento Mes	20200331 Saldo COP	20200229 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	27.513,	83.965,	56.452,	48,74 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	6.580,	18.786,	12.206,	53,91 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	125,	1.634,	1.509,	8,29 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	21,	139,	118,	17,45 %
CARTERA ML	71.227,	90.696,	19.469,	365,85 %
CARTERA ME	2.739,	5.619,	2.880,	95,11 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	1.457.325,	2.030.687,	573.362,	254,17 %
OTROS INGRESOS	62,	515,	453,	13,59 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	436.667,	647.085,	210.418,	207,52 %
Total Ingresos Financieros	2.002.258,	2.879.126,	876.867,	228,34 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	6.471,	21.577,	15.106,	42,84 %
CUENTA DE AHORROS	723,	2.112,	1.389,	52,08 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	1.069,	1.776,	707,	151,23 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	51,	221,	170,	29,87 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	89.947,	106.213,	16.266,	552,96 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	7.950,	20.184,	12.234,	64,98 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/L	1.415,	4.172,	2.757,	51,31 %
CRÉDITO BID YANKEES	63,	189,	127,	49,44 %
INTERESES SOBRE BONOS	6.592,	19.026,	12.434,	53,02 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	1.379.148,	1.906.109,	526.962,	261,72 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1.061,	3.243,	2.182,	48,62 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	517.834,	769.804,	251.971,	205,51 %
Total Gastos Financieros	2.012.323,	2.854.628,	842.305,	238,91 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	-10.065,	24.498,	34.563,	-29,12 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-16.348,	-20.568,	-4.220,	387,42 %
MARGEN FINANCIERO NETO	6.283,	45.065,	38.782,	16,20 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	3.291,	9.769,	6.478,	50,80 %
HONORARIOS	273,	716,	443,	61,62 %
IMPUESTOS	1.452,	2.982,	1.531,	94,85 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1.399,	2.325,	926,	151,09 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	1.111,	1.111,	0,00 %
DIVERSOS	993,	4.129,	3.135,	31,67 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	290,	869,	578,	50,21 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	25,	1.156,	1.131,	2,25 %
Total Gastos Operacionales	7.723,	23.057,	15.334,	50,37 %
MARGEN OPERACIONAL	-1.441,	22.008,	23.448,	-6,14 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	5.294,	15.000,	9.706,	54,54 %
OTROS INGRESOS.	279,	905,	626,	44,59 %
OTROS GASTOS	102,	278,	176,	58,36 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	5.470,	15.626,	10.156,	53,86 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	4.029,	37.634,	33.605,	11,99 %
IMPUESTO DE RENTA	1.696,	10.560,	8.864,	19,14 %
UTILIDAD (PERDIDA)	2.333,	27.074,	24.741,	9,43 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20200331	20200229
Valor intrinseco de la acción	1.394,68	1.501,02
Utilidad por acción	25,48	23,28
Valor nominal de la acción	1.000	1.000