

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20200531 Saldo COP	20200430 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	279.761,	531.796,	-252.034,	-47,39 %
INVERSIONES	2.223.142,	2.129.179,	93.963,	4,41 %
DERIVADOS	81.663,	147.812,	-66.149,	-44,75 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6.364.033,	5.691.287,	672.745,	11,82 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.220.252,	2.346.783,	-126.531,	-5,39 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-145.208,	-144.069,	-1.139,	0,79 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	8.439.077,	7.894.001,	545.076,	6,90 %
CUENTAS POR COBRAR	91.929,	162.638,	-70.709,	-43,48 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.950,	-2.977,	27,	-0,92 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	88.979,	159.661,	-70.682,	-44,27 %
ACTIVOS MATERIALES	50.731,	50.833,	-102,	-0,20 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-8.207,	-8.154,	-54,	0,66 %
IMPUESTO DIFERIDO	150.671,	252.684,	-102.012,	-40,37 %
OTROS ACTIVOS	15.965,	16.928,	-963,	-5,69 %
TOTAL ACTIVO	11.321.782,	11.174.740,	147.042,	1,32 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2.842.050,	2.469.960,	372.090,	15,06 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.238.890,	1.238.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	645.907,	380.920,	264.987,	69,57 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	274.214,	325.248,	-51.034,	-15,69 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	106.707,	180.197,	-73.490,	-40,78 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3.911.153,	4.266.892,	-355.739,	-8,34 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311.243,	311.243,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	205.988,	125.780,	80.208,	63,77 %
PROVISIONES	417,	418,	-1,	-0,26 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	121.390,	177.015,	-55.625,	-31,42 %
OTROS PASIVOS	216.050,	218.304,	-2.254,	-1,03 %
TOTAL PASIVO	9.874.009,	9.694.867,	179.142,	1,85 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	87.550,	16.062,	71.488,	445,07 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	34.082,	-68.522,	102.604,	-149,74 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-13.918,	17.314,	-31.232,	-180,38 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	30.879,	30.763,	116,	0,38 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	49.187,	33.959,	15.228,	44,84 %
RESERVAS	248.480,	240.461,	8.019,	3,33 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0,	126.834,	-126.834,	-100,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.447.773,	1.479.873,	-32.100,	-2,17 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11.321.782,	11.174.740,	147.042,	1,32 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20200531 Movimiento Mes	20200531 Saldo COP	20200430 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	36.293,	151.395,	115.101,	31,53 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	7.117,	32.492,	25.376,	28,04 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	493,	2.650,	2.157,	22,85 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	7,	213,	206,	3,48 %
CARTERA ML	35.009,	160.457,	125.448,	27,91 %
CARTERA ME	2.759,	11.119,	8.361,	32,99 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	-19.096,	1.866.213,	1.885.310,	-1,01 %
OTROS INGRESOS	51,	2.237,	2.186,	2,35 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-173.044,	380.358,	553.402,	-31,27 %
Total Ingresos Financieros	-110.411,	2.607.136,	2.717.547,	-4,06 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	11.079,	40.720,	29.641,	37,38 %
CUENTA DE AHORROS	1.746,	4.898,	3.152,	55,40 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	880,	3.672,	2.792,	31,52 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	6,	261,	255,	2,24 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	7.894,	138.703,	130.808,	6,04 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	6.973,	34.950,	27.977,	24,92 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/L	1.290,	6.652,	5.362,	24,07 %
CRÉDITO BID YANKEES	62,	314,	252,	24,79 %
INTERESES SOBRE BONOS	5.825,	31.277,	25.452,	28,89 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	33.524,	1.825.400,	1.791.876,	1,87 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1.023,	5.393,	4.370,	23,42 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-222.899,	423.838,	646.737,	-34,47 %
Total Gastos Financieros	-152.596,	2.516.077,	2.668.673,	-5,72 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	42.185,	91.059,	48.874,	86,31 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	1.139,	-12.580,	-13.719,	-8,30 %
MARGEN FINANCIERO NETO	41.046,	103.639,	62.593,	65,58 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	3.191,	16.055,	12.863,	24,81 %
HONORARIOS	361,	1.478,	1.116,	32,36 %
IMPUESTOS	718,	4.540,	3.822,	18,80 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	412,	3.593,	3.180,	12,96 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	1.111,	1.111,	0,00 %
DIVERSOS	1.161,	6.769,	5.608,	20,70 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	289,	1.447,	1.158,	24,98 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-29,	1.353,	1.381,	-2,07 %
Total Gastos Operacionales	6.105,	36.346,	30.241,	20,19 %
MARGEN OPERACIONAL				
	34.941,	67.293,	32.352,	108,00 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-8.564,	5.252,	13.816,	-61,98 %
OTROS INGRESOS.	380,	2.369,	1.989,	19,11 %
OTROS GASTOS	110,	539,	429,	25,64 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	-8.293,	7.082,	15.376,	-53,94 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	26.648,	74.375,	47.728,	55,83 %
IMPUESTO DE RENTA	11.420,	25.188,	13.768,	82,94 %
UTILIDAD (PERDIDA)	15.228,	49.187,	33.959,	44,84 %

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

Expresados en COP

Descripción	20200531	20200430
Valor intrínseco de la acción	1.362,54	1.392,75
Utilidad por acción	46,29	31,96
Valor nominal de la acción	1.000	1.000