

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20190831 Saldo COP	20190731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	284.636,	122.928,	161.708,	131,55 %
INVERSIONES	1.378.904,	1.406.663,	-27.759,	-1,97 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.427.588,	4.363.224,	64.364,	1,48 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.162.994,	1.886.740,	276.254,	14,64 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-161.270,	-159.106,	-2.164,	1,36 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6.429.313,	6.090.859,	338.454,	5,56 %
DERIVADOS	143.648,	85.195,	58.453,	68,61 %
CUENTAS POR COBRAR	154.474,	115.600,	38.874,	33,63 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-1.864,	-1.839,	-25,	1,36 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	152.610,	113.761,	38.849,	34,15 %
ACTIVOS MATERIALES	51.520,	51.609,	-88,	-0,17 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7.906,	-7.839,	-67,	0,85 %
OTROS ACTIVOS	12.691,	13.213,	-522,	-3,95 %
IMPUESTO DIFERIDO	10.381,	9.216,	1.166,	12,65 %
TOTAL ACTIVO	8.455.798,	7.885.606,	570.192,	7,23 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1.873.010,	1.470.010,	403.000,	27,41 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.500.000,	1.500.000,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	375.882,	345.852,	30.030,	8,68 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	25.501,	167.844,	-142.343,	-84,81 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	43.479,	63.953,	-20.474,	-32,01 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN DÓLARES - CAPITAL	2.717.059,	2.492.437,	224.622,	9,01 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	158.865,	106.550,	52.315,	49,10 %
PROVISIONES	417,	417,	0,	-0,04 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	51.125,	45.310,	5.815,	12,83 %
OTROS PASIVOS	207.284,	199.581,	7.703,	3,86 %
TOTAL PASIVO	6.952.622,	6.391.954,	560.668,	8,77 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	129.028,	125.129,	3.900,	3,12 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	91.927,	83.388,	8.538,	10,24 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-31.879,	-27.130,	-4.749,	17,51 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	32.474,	32.363,	111,	0,34 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	71.130,	65.505,	5.625,	8,59 %
RESERVAS	240.461,	240.461,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.503.176,	1.493.651,	9.525,	0,64 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8.455.798,	7.885.606,	570.192,	7,23 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20190831 Movimiento Mes	20190831 Saldo COP	20190731 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	169,	2.328,	2.159,	7,85 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	42,	2.973,	2.932,	1,42 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	12.664,	92.335,	79.671,	15,89 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	791,	5.867,	5.076,	15,58 %
CARTERA ML	27.059,	204.075,	177.017,	15,29 %
CARTERA ME	8.137,	64.328,	56.191,	14,48 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	324.496,	1.212.682,	888.187,	36,53 %
OTROS INGRESOS	137,	2.885,	2.748,	4,98 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	89.591,	135.821,	46.230,	193,79 %
Total Ingresos Financieros	463.086,	1.723.296,	1.260.210,	36,75 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	7.132,	52.586,	45.454,	15,69 %
CUENTA DE AHORROS	1.348,	4.530,	3.182,	42,34 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	871,	6.133,	5.263,	16,54 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	59,	378,	319,	18,37 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	9.254,	47.779,	38.525,	24,02 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.890,	61.099,	54.209,	12,71 %
CRÉDITO BID YANKEES	48,	332,	284,	16,80 %
INTERESES SOBRE BONOS	8.770,	62.787,	54.018,	16,23 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	952,	7.279,	6.327,	15,05 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	307.601,	1.194.223,	886.622,	34,69 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO		157.702,	49.921,	
Total Gastos Financieros	450.704,	1.594.828,	1.144.124,	39,39 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	12.382,	128.468,	116.086,	10,67 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	2.164,	-12.328,	-14.492,	-14,93 %
MARGEN FINANCIERO NETO	10.218,	140.796,	130.578,	7,83 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	3.046,	25.370,	22.324,	13,64 %
HONORARIOS	279,	2.337,	2.058,	13,58 %
IMPUESTOS	670,	5.537,	4.867,	13,76 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	270,	4.522,	4.252,	6,34 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	1.671,	1.671,	0,00 %
DIVERSOS	1.502,	9.216,	7.714,	19,46 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	290,	2.338,	2.048,	14,18 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	105,	699,	594,	17,71 %
Total Gastos Operacionales	6.162,	51.691,	45.529,	13,53 %
MARGEN OPERACIONAL	4.056,	89.105,	85.049,	4,77 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	3.133,	15.319,	12.186,	25,71 %
OTROS INGRESOS.	585,	2.828,	2.243,	26,10 %
OTROS GASTOS	46,	335,	289,	15,93 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	3.672,	17.812,	14.140,	25,97 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	7.728,	106.917,	99.189,	7,79 %
IMPUESTO DE RENTA	2.103,	35.787,	33.684,	6,24 %
UTILIDAD (PERDIDA)	5.625,	71.130,	65.505,	8,59 %

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

Descripción	20190831	20190731
Valor intrínseco de la acción	1.414,68	1.405,71
Utilidad por acción	66,94	61,65
Valor nominal de la acción	1.000	1.000