

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20181031 Saldo COP	20180930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	180.267,	36.216,	144.050,	397,75 %
INVERSIONES	1.295.322,	1.402.969,	-107.647,	-7,67 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.290.641,	4.131.113,	159.528,	3,86 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.930.877,	1.881.260,	49.617,	2,64 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-174.423,	-174.036,	-387,	0,22 %
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	6.047.095,	5.838.337,	208.759,	3,58 %
DERIVADOS	281.483,	111.409,	170.074,	152,66 %
CUENTAS POR COBRAR	172.743,	78.960,	93.783,	118,77 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.107,	-2.245,	137,	-6,12 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	170.636,	76.715,	93.921,	122,43 %
ACTIVOS MATERIALES	49.015,	49.061,	-46,	-0,09 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7.232,	-7.160,	-72,	1,01 %
OTROS ACTIVOS	10.114,	10.058,	55,	0,55 %
IMPUESTO DIFERIDO	1.885,	6.571,	-4.686,	-71,31 %
TOTAL ACTIVO	8.028.584,	7.524.177,	504.408,	6,70 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	1.974.255,	1.994.980,	-20.725,	-1,04 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	202.690,	215.456,	-12.766,	100,00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.654.683,	2.262.504,	392.179,	17,33 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	1.100.000,	1.100.000,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	159.180,	116.024,	43.156,	37,20 %
OTROS PASIVOS	200.983,	195.386,	5.597,	2,86 %
PROVISIONES	324,	325,	-1,	-0,20 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	39.290,	38.067,	1.223,	3,21 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	214.340,	114.582,	99.757,	87,06 %
TOTAL PASIVO	6.545.744,	6.037.323,	508.420,	8,42 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	96.356,	106.291,	-9.934,	-9,35 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	45.017,	60.597,	-15.579,	-25,71 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-17.849,	-23.414,	5.565,	-23,77 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	32.681,	32.601,	80,	0,25 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	95.246,	89.325,	5.922,	6,63 %
RESERVAS	228.681,	228.681,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.482.841,	1.486.853,	-4.013,	-0,27 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8.028.584,	7.524.177,	504.408,	6,70 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20181031 Movimiento Mes	20181031 Saldo COP	20180930 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	103,	3.916,	3.812,	2,71 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	121,	1.215,	1.095,	11,02 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	24.350,	108.133,	83.783,	29,06 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	671,	6.197,	5.526,	12,14 %
CARTERA ML	26.560,	250.978,	224.417,	11,84 %
CARTERA ME	8.006,	66.313,	58.307,	13,73 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	392.488,	1.483.553,	1.091.064,	35,97 %
OTROS INGRESOS	127,	1.367,	1.240,	10,22 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	146.200,	199.491,	53.291,	274,34 %
Total Ingresos Financieros	598.626,	2.121.162,	1.522.536,	39,32 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	8.297,	95.140,	86.842,	9,55 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	1.055,	7.832,	6.777,	15,57 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	25,	417,	393,	6,27 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	24.174,	71.745,	47.572,	50,82 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.338,	46.615,	40.277,	15,74 %
CRÉDITO BID YANKEES	46,	422,	376,	12,15 %
INTERESES SOBRE BONOS	6.144,	50.573,	44.429,	13,83 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	291,	3.366,	3.075,	9,46 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	365.133,	1.452.176,	1.087.043,	33,59 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	173.835,	227.029,	53.194,	326,80 %
Total Gastos Financieros	585.337,	1.955.316,	1.369.978,	42,73 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	13.289,	165.846,	152.557,	8,71 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	387,	-40.450,	-40.837,	-0,95 %
MARGEN FINANCIERO NETO	12.902,	206.296,	193.395,	6,67 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	3.076,	31.017,	27.940,	11,01 %
HONORARIOS	330,	3.344,	3.013,	10,96 %
IMPUESTOS	639,	6.846,	6.206,	10,30 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1.175,	6.374,	5.199,	22,60 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	1.560,	1.560,	0,00 %
DIVERSOS	1.483,	11.053,	9.569,	15,50 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	219,	2.207,	1.989,	10,99 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	761,	8.851,	8.090,	9,41 %
Total Gastos Operacionales	7.684,	71.252,	63.567,	12,09 %
MARGEN OPERACIONAL				
	5.217,	135.045,	129.827,	4,02 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	2.775,	9.367,	6.592,	42,10 %
OTROS INGRESOS.	253,	5.046,	4.793,	5,29 %
OTROS GASTOS	11,	303,	292,	3,74 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	3.018,	14.110,	11.093,	27,20 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	8.235,	149.155,	140.920,	5,84 %
IMPUESTO DE RENTA	2.313,	53.908,	51.595,	4,48 %
UTILIDAD (PERDIDA)	5.922,	95.246,	89.325,	6,63 %

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

Expresados en COP

Descripción	20181031	20180930
Valor intrínseco de la acción	1.395,54	1.399,32
Utilidad por acción	89,64	84,07
Valor nominal de la acción	1.000	1.000