

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20180831 Saldo COP	20180731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	77.669,	99.103,	-21.435,	-21,63 %
INVERSIONES	1.293.641,	1.262.764,	30.877,	2,45 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.978.319,	3.838.997,	139.322,	3,63 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.860.308,	1.683.231,	177.077,	10,52 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-172.225,	-169.626,	-2.599,	1,53 %
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	5.666.402,	5.352.602,	313.800,	5,86 %
DERIVADOS	215.197,	25.925,	189.272,	730,07 %
CUENTAS POR COBRAR	118.534,	59.703,	58.831,	98,54 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.429,	-2.262,	-167,	7,38 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	116.105,	57.441,	58.664,	102,13 %
ACTIVOS MATERIALES	49.128,	49.157,	-29,	-0,06 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7.087,	-7.014,	-73,	1,04 %
OTROS ACTIVOS	10.132,	10.348,	-216,	-2,08 %
IMPUESTO DIFERIDO	2.766,	2.889,	-124,	-4,28 %
TOTAL ACTIVO	7.423.952,	6.853.215,	570.737,	8,33 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	1.858.980,	1.913.580,	-54.600,	-2,85 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	431.489,	184.607,	246.882,	100,00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.066.707,	1.838.619,	228.088,	12,41 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	1.100.000,	1.100.000,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	146.016,	98.694,	47.321,	47,95 %
OTROS PASIVOS	167.974,	167.081,	894,	0,53 %
PROVISIONES	325,	646,	-320,	-49,62 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	39.685,	39.073,	612,	1,57 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	131.877,	33.015,	98.862,	299,45 %
TOTAL PASIVO	5.943.053,	5.375.314,	567.739,	10,56 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	106.639,	110.625,	-3.986,	-3,60 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	59.383,	62.741,	-3.358,	-5,35 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-22.215,	-22.334,	119,	-0,53 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	32.965,	33.711,	-746,	-2,21 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	83.022,	76.038,	6.984,	9,18 %
RESERVAS	228.681,	228.681,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.480.899,	1.477.901,	2.998,	0,20 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.423.952,	6.853.215,	570.737,	8,33 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20180831 Movimiento Mes	20180831 Saldo COP	20180731 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	262,	3.704,	3.441,	7,62 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	13,	1.006,	993,	1,29 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	6.535,	68.789,	62.254,	10,50 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	642,	4.888,	4.246,	15,11 %
CARTERA ML	24.206,	199.644,	175.439,	13,80 %
CARTERA ME	7.335,	50.850,	43.514,	16,86 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	366.579,	1.020.089,	653.509,	56,09 %
OTROS INGRESOS	143,	1.119,	975,	14,70 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-21.969,	72.373,	94.342,	-23,29 %
Total Ingresos Financieros	383.747,	1.422.461,	1.038.714,	36,94 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	8.575,	77.930,	69.354,	12,36 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	676,	6.066,	5.390,	12,54 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	120,	365,	245,	48,95 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	3.023,	37.392,	34.368,	8,80 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.937,	34.786,	29.849,	16,54 %
CRÉDITO BID YANKEES	44,	333,	289,	15,17 %
INTERESES SOBRE BONOS	5.973,	38.615,	32.642,	18,30 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	207,	2.153,	1.947,	10,63 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	359.807,	1.008.434,	648.627,	55,47 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-15.680,	80.020,	95.700,	-16,38 %
PORTAFOLIO YANKEES	0,			100,00 %
Total Gastos Financieros	367.683,	1.286.094,	918.411,	40,03 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	16.063,	136.367,	120.303,	13,35 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	2.599,	-42.648,	-45.247,	-5,74 %
MARGEN FINANCIERO NETO				
	13.464,	179.015,	165.551,	8,13 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	3.019,	24.582,	21.563,	14,00 %
HONORARIOS	229,	2.576,	2.347,	9,78 %
IMPUESTOS	617,	5.594,	4.976,	12,41 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	460,	4.754,	4.293,	10,72 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	1.392,	1.392,	0,00 %
DIVERSOS	1.458,	8.759,	7.301,	19,97 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	207,	1.747,	1.540,	13,45 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	18,	8.281,	8.263,	0,22 %
Total Gastos Operacionales	6.009,	57.685,	51.676,	11,63 %
MARGEN OPERACIONAL				
	7.455,	121.330,	113.875,	6,55 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	3.056,	5.903,	2.847,	107,37 %
OTROS INGRESOS.	597,	4.226,	3.629,	16,44 %
OTROS GASTOS	90,	277,	187,	48,02 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS				
	3.563,	9.851,	6.288,	56,66 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	11.018,	131.181,	120.163,	9,17 %
IMPUESTO DE RENTA	4.034,	48.159,	44.125,	9,14 %
UTILIDAD (PERDIDA)				
	6.984,	83.022,	76.038,	9,18 %

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

Expresados en COP

Descripción	20180831	20180731
Valor intrínseco de la acción	1.393,71	1.390,89
Utilidad por acción	78,13	71,56
Valor nominal de la acción	1.000	1.000