

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20180430 Saldo COP	20180331 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	186.978,	338.596,	-151.618,	-44,78 %
INVERSIONES	1.162.348,	1.330.267,	-167.919,	-12,62 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.796.887,	3.641.651,	155.237,	4,26 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.529.073,	1.416.806,	112.266,	7,92 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-174.064,	-172.158,	-1.907,	1,11 %
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	5.151.896,	4.886.299,	265.596,	5,44 %
DERIVADOS	53.950,	78.020,	-24.071,	-30,85 %
CUENTAS POR COBRAR	67.153,	46.898,	20.255,	43,19 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.054,	-2.083,	29,	-1,37 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	65.099,	44.816,	20.284,	45,26 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	170,	170,	0,	0,00 %
ACTIVOS MATERIALES	49.305,	49.317,	-12,	-0,02 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-6.819,	-6.743,	-76,	1,13 %
OTROS ACTIVOS	8.669,	8.729,	-59,	-0,68 %
IMPUESTO DIFERIDO	3.555,	2.825,	730,	25,84 %
TOTAL ACTIVO	6.675.151,	6.732.296,	-57.145,	-0,85 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	1.890.307,	2.000.382,	-110.075,	-5,50 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	259.823,	185.648,	74.175,	100,00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.911.620,	1.891.259,	20.362,	1,08 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	700.000,	700.000,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	172.214,	85.027,	87.187,	102,54 %
OTROS PASIVOS	179.425,	187.834,	-8.409,	-4,48 %
PROVISIONES	753,	753,	0,	0,00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	42.128,	42.749,	-621,	-1,45 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	56.065,	99.638,	-43.573,	-43,73 %
TOTAL PASIVO	5.212.336,	5.193.289,	19.047,	0,37 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	116.995,	118.508,	-1.513,	-1,28 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	70.837,	73.129,	-2.292,	-3,13 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-24.626,	-24.951,	325,	-1,30 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	34.277,	33.823,	455,	1,34 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0,	82.865,	-82.865,	-100,00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	54.582,	49.240,	5.342,	10,85 %
RESERVAS	228.681,	225.837,	2.844,	1,26 %
TOTAL PATRIMONIO	1.462.815,	1.539.006,	-76.192,	-4,95 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.675.151,	6.732.296,	-57.145,	-0,85 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20180430 Movimiento Mes	20180430 Saldo COP	20180331 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	484,	3.100,	2.616,	18,52 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	284,	743,	459,	61,82 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	9.597,	34.119,	24.522,	39,14 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	582,	2.385,	1.803,	32,31 %
CARTERA ML	25.091,	101.505,	76.415,	32,83 %
CARTERA ME	5.653,	23.605,	17.952,	31,49 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	74.066,	445.951,	371.885,	19,92 %
OTROS INGRESOS	116,	492,	376,	30,91 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-14.163,	135.002,	149.165,	-9,49 %
Total Ingresos Financieros	101.710,	746.902,	645.192,	15,76 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	9.458,	43.147,	33.689,	28,07 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	977,	2.932,	1.956,	49,94 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	26,	139,	113,	22,71 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	2.611,	14.754,	12.143,	21,50 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.517,	15.361,	10.844,	41,65 %
CRÉDITO BID YANKEES	40,	162,	123,	32,31 %
INTERESES SOBRE BONOS	3.946,	16.028,	12.082,	32,66 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	305,	1.095,	790,	38,64 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	72.889,	448.759,	375.870,	19,39 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-11.841,	122.465,	134.306,	-8,82 %
PORTAFOLIO YANKEES	-1.411,	8.849,	10.260,	100,00 %
Total Gastos Financieros	81.516,	673.691,	592.175,	13,77 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	20.195,	73.212,	53.017,	38,09 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	1.907,	-40.809,	-42.715,	-4,46 %
MARGEN FINANCIERO NETO	18.288,	114.020,	95.733,	19,10 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	3.095,	12.489,	9.394,	32,94 %
HONORARIOS	337,	1.244,	907,	37,12 %
IMPUESTOS	614,	2.658,	2.044,	30,04 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	760,	2.847,	2.088,	36,40 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	764,	764,	0,00 %
DIVERSOS	904,	4.281,	3.376,	26,79 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	214,	873,	660,	32,37 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	30,	4.383,	4.352,	0,69 %
Total Gastos Operacionales	5.953,	29.539,	23.586,	25,24 %
MARGEN OPERACIONAL	12.334,	84.481,	72.147,	17,10 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-2.411,	1.730,	4.141,	-58,21 %
OTROS INGRESOS.	179,	894,	716,	24,95 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	-2.232,	2.625,	4.857,	-45,96 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	10.102,	87.106,	77.003,	13,12 %
IMPUESTO DE RENTA	4.760,	32.524,	27.763,	17,15 %
UTILIDAD (PERDIDA)	5.342,	54.582,	49.240,	10,85 %

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

Descripción	20180430	20180331
Valor intrínseco de la acción	1.376,69	1.448,40
Utilidad por acción	51,37	46,34
Valor nominal de la acción	1.000	1.000