

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20180228 Saldo COP	20180131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	295.938,	256.601,	39.336,	15,33 %
INVERSIONES	1.280.140,	1.302.020,	-21.880,	-1,68 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.632.083,	3.685.524,	-53.441,	-1,45 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.578.312,	1.658.015,	-79.702,	-4,81 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-203.800,	-207.533,	3.733,	-1,80 %
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	5.006.596,	5.136.006,	-129.411,	-2,52 %
DERIVADOS	28.614,	75.528,	-46.913,	-62,11 %
CUENTAS POR COBRAR	52.711,	42.330,	10.381,	24,52 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.230,	-2.182,	-48,	2,19 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	50.481,	40.147,	10.333,	25,74 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	170,	0,	170,	100,00 %
ACTIVOS MATERIALES	49.349,	49.980,	-631,	-1,26 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-6.651,	-7.150,	499,	-6,98 %
OTROS ACTIVOS	8.945,	9.110,	-164,	-1,80 %
IMPUESTO DIFERIDO	4.622,	1.347,	3.275,	243,09 %
TOTAL ACTIVO	6.718.204,	6.863.589,	-145.385,	-2,12 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2.236.614,	2.301.519,	-64.906,	-2,82 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	0,	36.381,	-36.381,	100,00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.955.565,	1.927.876,	27.689,	1,44 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	700.000,	700.000,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	81.928,	61.811,	20.117,	32,55 %
OTROS PASIVOS	164.976,	194.282,	-29.306,	-15,08 %
PROVISIONES	753,	747,	6,	0,81 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	39.431,	45.683,	-6.252,	-13,69 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	31.150,	86.805,	-55.655,	-64,11 %
TOTAL PASIVO	5.210.417,	5.355.105,	-144.688,	-2,70 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	115.904,	123.181,	-7.277,	-5,91 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	68.798,	79.713,	-10.915,	-13,69 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-23.404,	-27.028,	3.624,	-13,41 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	34.003,	33.990,	14,	0,04 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	82.865,	82.865,	0,	0,00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	20.623,	14.043,	6.580,	46,85 %
RESERVAS	225.837,	225.837,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.507.786,	1.508.484,	-697,	-0,05 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.718.204,	6.863.589,	-145.385,	-2,12 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20180228 Movimiento Mes	20180228 Saldo COP	20180131 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	877,	2.221,	1.344,	65,24 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	114,	164,	50,	225,56 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	6.385,	12.237,	5.852,	109,12 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	561,	1.183,	623,	89,97 %
CARTERA ML	25.553,	51.662,	26.110,	97,87 %
CARTERA ME	5.646,	12.017,	6.370,	88,63 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	29.380,	248.590,	219.210,	13,40 %
OTROS INGRESOS	125,	238,	113,	110,04 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	72.547,	87.293,	14.746,	491,97 %
Total Ingresos Financieros	141.187,	415.606,	274.419,	51,45 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	11.545,	23.420,	11.875,	97,22 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	448,	1.119,	672,	66,63 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	63,	83,	20,	312,83 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	4.740,	7.770,	3.030,	156,42 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.364,	7.119,	3.755,	89,60 %
CRÉDITO BID YANKEES	38,	81,	42,	90,26 %
INTERESES SOBRE BONOS	3.660,	8.204,	4.544,	80,56 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	243,	490,	247,	98,38 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	28.435,	251.471,	223.036,	12,75 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	74.917,	77.627,	2.710,	2764,89 %
PORTAFOLIO YANKEES	-1.723,	5.978,	7.700,	100,00 %
Total Gastos Financieros	125.731,	383.361,	257.631,	48,80 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	15.456,	32.245,	16.789,	92,06 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-3.733,	-11.073,	-7.340,	50,85 %
MARGEN FINANCIERO NETO	19.189,	43.318,	24.129,	79,53 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	3.394,	6.284,	2.890,	117,42 %
HONORARIOS	375,	488,	113,	331,40 %
IMPUESTOS	623,	1.146,	522,	119,33 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	566,	953,	387,	146,14 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	764,	764,	0,	#¡DIV/0!
DIVERSOS	771,	2.252,	1.482,	52,02 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	221,	426,	206,	107,28 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1.956,	4.264,	2.308,	84,75 %
Total Gastos Operacionales	8.669,	16.577,	7.908,	109,62 %
MARGEN OPERACIONAL	10.520,	26.741,	16.221,	64,85 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	251,	4.094,	3.843,	6,54 %
OTROS INGRESOS.	284,	462,	178,	159,76 %
OTROS GASTOS	0,			0,00 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	536,	4.556,	4.021,	13,32 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	11.055,	31.297,	20.242,	54,62 %
IMPUESTO DE RENTA	4.475,	10.674,	6.199,	72,20 %
UTILIDAD (PERDIDA)	6.580,	20.623,	14.043,	46,85 %

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

Descripción	20180228	20180131
Valor intrínseco de la acción	1.419,02	1.419,67
Utilidad por acción	19,41	13,22
Valor nominal de la acción	1.000	1.000