

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20180331 Saldo COP	20180228 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	338.596,	295.938,	42.658,	14,41 %
INVERSIONES	1.330.267,	1.280.140,	50.127,	3,92 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.641.651,	3.632.083,	9.568,	0,26 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.416.806,	1.578.312,	-161.506,	-10,23 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-172.158,	-203.800,	31.642,	-15,53 %
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	4.886.299,	5.006.596,	-120.296,	-2,40 %
DERIVADOS	78.020,	28.614,	49.406,	172,66 %
CUENTAS POR COBRAR	46.898,	52.711,	-5.813,	-11,03 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.083,	-2.230,	147,	-6,61 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	44.816,	50.481,	-5.665,	-11,22 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	170,	170,	0,	0,00 %
ACTIVOS MATERIALES	49.317,	49.349,	-32,	-0,07 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-6.743,	-6.651,	-92,	1,38 %
OTROS ACTIVOS	8.729,	8.945,	-217,	-2,42 %
IMPUESTO DIFERIDO	2.825,	4.622,	-1.796,	-38,87 %
TOTAL ACTIVO	6.732.296,	6.718.204,	14.092,	0,21 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2.000.382,	2.236.614,	-236.232,	-10,56 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	185.648,	0,	185.648,	100,00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.891.259,	1.955.565,	-64.306,	-3,29 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	700.000,	700.000,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	85.027,	81.928,	3.099,	3,78 %
OTROS PASIVOS	187.834,	164.976,	22.857,	13,85 %
PROVISIONES	753,	753,	0,	-0,05 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	42.749,	39.431,	3.318,	8,41 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	99.638,	31.150,	68.488,	219,86 %
TOTAL PASIVO	5.193.289,	5.210.417,	-17.128,	-0,33 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	118.508,	115.904,	2.603,	2,25 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	73.129,	68.798,	4.331,	6,30 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-24.951,	-23.404,	-1.547,	6,61 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	33.823,	34.003,	-181,	-0,53 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	82.865,	82.865,	0,	0,00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	49.240,	20.623,	28.617,	138,76 %
RESERVAS	225.837,	225.837,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.539.006,	1.507.786,	31.220,	2,07 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.732.296,	6.718.204,	14.092,	0,21 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20180331 Movimiento Mes	20180331 Saldo COP	20180228 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	395,	2.616,	2.221,	17,79 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	295,	459,	164,	179,80 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	12.285,	24.522,	12.237,	100,39 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	619,	1.803,	1.183,	52,31 %
CARTERA ML	24.752,	76.415,	51.662,	47,91 %
CARTERA ME	5.936,	17.952,	12.017,	49,39 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	123.295,	371.885,	248.590,	49,60 %
OTROS INGRESOS	137,	376,	238,	57,56 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	61.872,	149.165,	87.293,	70,88 %
Total Ingresos Financieros	229.586,	645.192,	415.606,	55,24 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	10.269,	33.689,	23.420,	43,85 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	837,	1.956,	1.119,	74,74 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	30,	113,	83,	35,98 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	4.373,	12.143,	7.770,	56,28 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.726,	10.844,	7.119,	52,34 %
CRÉDITO BID YANKEES	42,	123,	81,	52,39 %
INTERESES SOBRE BONOS	3.878,	12.082,	8.204,	47,27 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	299,	790,	490,	61,02 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	124.399,	375.870,	251.471,	49,47 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	56.679,	134.306,	77.627,	73,01 %
PORTAFOLIO YANKEES	4.282,	10.260,	5.978,	100,00 %
Total Gastos Financieros	208.814,	592.175,	383.361,	54,47 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	20.772,	53.017,	32.245,	64,42 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-31.642,	-42.715,	-11.073,	285,75 %
MARGEN FINANCIERO NETO	52.414,	95.733,	43.318,	121,00 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	3.111,	9.394,	6.284,	49,50 %
HONORARIOS	420,	907,	488,	86,09 %
IMPUESTOS	898,	2.044,	1.146,	78,37 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1.135,	2.088,	953,	119,03 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	764,	764,	0,00 %
DIVERSOS	1.124,	3.376,	2.252,	49,89 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	233,	660,	426,	54,74 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	89,	4.352,	4.264,	2,08 %
Total Gastos Operacionales	7.009,	23.586,	16.577,	42,28 %
MARGEN OPERACIONAL	45.406,	72.147,	26.741,	169,80 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	47,	4.141,	4.094,	1,14 %
OTROS INGRESOS.	254,	716,	462,	54,95 %
OTROS GASTOS	0,			0,00 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	300,	4.857,	4.556,	6,59 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	45.706,	77.003,	31.297,	146,04 %
IMPUESTO DE RENTA	17.089,	27.763,	10.674,	160,10 %
UTILIDAD (PERDIDA)	28.617,	49.240,	20.623,	138,76 %

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

Descripción	20180331	20180228
Valor intrínseco de la acción	1.448,40	1.419,02
Utilidad por acción	46,34	19,41
Valor nominal de la acción	1.000	1.000