

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20180531 Saldo COP	20180430 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	277.102,	186.978,	90.124,	48,20 %
INVERSIONES	1.352.899,	1.162.348,	190.551,	16,39 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.856.157,	3.796.887,	59.269,	1,56 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.581.627,	1.529.073,	52.554,	3,44 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-174.632,	-174.064,	-567,	0,33 %
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	5.263.152,	5.151.896,	111.256,	2,16 %
DERIVADOS	41.224,	53.950,	-12.725,	-23,59 %
CUENTAS POR COBRAR	78.607,	67.153,	11.453,	17,06 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.117,	-2.054,	-63,	3,06 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	76.490,	65.099,	11.390,	17,50 %
ACTIVOS MATERIALES	49.257,	49.305,	-48,	-0,10 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-6.895,	-6.819,	-76,	1,11 %
OTROS ACTIVOS	10.193,	8.839,	1.354,	15,32 %
IMPUESTO DIFERIDO	7.440,	3.555,	3.885,	109,28 %
TOTAL ACTIVO	7.070.862,	6.675.151,	395.711,	5,93 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	1.865.094,	1.890.307,	-25.213,	-1,33 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	262.438,	259.823,	2.614,	100,00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.929.812,	1.906.420,	23.392,	1,23 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	1.100.000,	700.000,	400.000,	57,14 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	190.995,	172.214,	18.781,	10,91 %
OTROS PASIVOS	177.810,	184.625,	-6.815,	-3,69 %
PROVISIONES	755,	753,	2,	0,29 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	39.171,	42.128,	-2.957,	-7,02 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	39.645,	56.065,	-16.420,	-29,29 %
TOTAL PASIVO	5.605.721,	5.212.336,	393.384,	7,55 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	113.435,	116.995,	-3.560,	-3,04 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	65.026,	70.837,	-5.811,	-8,20 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-22.554,	-24.626,	2.072,	-8,41 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	34.456,	34.277,	179,	0,52 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	60.469,	54.582,	5.887,	10,79 %
RESERVAS	228.681,	228.681,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.465.142,	1.462.815,	2.327,	0,16 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.070.862,	6.675.151,	395.711,	5,93 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20180531 Movimiento Mes	20180531 Saldo COP	20180430 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	472,	2.995,	2.523,	18,71 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	113,	856,	743,	15,17 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	10.669,	45.365,	34.697,	30,75 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	626,	3.011,	2.385,	26,23 %
CARTERA ML	24.884,	126.389,	101.505,	24,51 %
CARTERA ME	6.491,	30.097,	23.605,	27,50 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	98.416,	544.367,	445.951,	22,07 %
OTROS INGRESOS	172,	664,	492,	34,98 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-48.389,	86.613,	135.002,	-35,84 %
Total Ingresos Financieros	93.453,	840.355,	746.902,	12,51 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	8.966,	52.113,	43.147,	20,78 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	1.535,	3.703,	2.167,	70,85 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	48,	187,	139,	34,51 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	8.445,	23.964,	15.519,	54,42 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.511,	20.872,	15.361,	35,87 %
CRÉDITO BID YANKEES	42,	205,	162,	26,09 %
INTERESES SOBRE BONOS	4.620,	20.648,	16.028,	28,82 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	257,	1.352,	1.095,	23,52 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	94.637,	543.396,	448.759,	21,09 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-45.360,	85.953,	131.313,	-34,54 %
Total Gastos Financieros	78.701,	752.392,	673.691,	11,68 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	14.752,	87.963,	73.212,	20,15 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	567,	-40.241,	-40.809,	-1,39 %
MARGEN FINANCIERO NETO	14.184,	128.205,	114.020,	12,44 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	3.078,	15.567,	12.489,	24,64 %
HONORARIOS	363,	1.607,	1.244,	29,16 %
IMPUESTOS	925,	3.583,	2.658,	34,81 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	251,	3.099,	2.847,	8,83 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	764,	764,	0,00 %
DIVERSOS	1.195,	5.387,	4.192,	28,49 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	214,	1.087,	873,	24,48 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	731,	5.113,	4.383,	16,67 %
Total Gastos Operacionales	6.756,	36.207,	29.451,	22,94 %
MARGEN OPERACIONAL	7.429,	91.998,	84.569,	8,78 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	833,	2.563,	1.730,	48,12 %
OTROS INGRESOS.	688,	1.582,	894,	76,98 %
OTROS GASTOS	60,	148,	88,	67,97 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	1.461,	3.997,	2.536,	57,61 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	8.890,	95.995,	87.106,	10,21 %
IMPUESTO DE RENTA	3.003,	35.526,	32.524,	9,23 %
UTILIDAD (PERDIDA)	5.887,	60.469,	54.582,	10,79 %

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

Descripción	20180531	20180430
Valor intrínseco de la acción	1.378,88	1.376,69
Utilidad por acción	56,91	51,37
Valor nominal de la acción	1.000	1.000