

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20180630 Saldo COP	20180531 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	49.502,	277.102,	-227.600,	-82,14 %
INVERSIONES	1.353.538,	1.352.899,	639,	0,05 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.876.228,	3.856.157,	20.071,	0,52 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.620.903,	1.581.627,	39.276,	2,48 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-170.792,	-174.632,	3.840,	-2,20 %
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	5.326.339,	5.263.152,	63.187,	1,20 %
DERIVADOS	63.711,	41.224,	22.487,	54,55 %
CUENTAS POR COBRAR	101.809,	78.607,	23.202,	29,52 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.027,	-2.117,	90,	-4,26 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	99.782,	76.490,	23.292,	30,45 %
ACTIVOS MATERIALES	49.226,	49.257,	-31,	-0,06 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-6.942,	-6.895,	-47,	0,68 %
OTROS ACTIVOS	10.465,	10.193,	272,	2,67 %
IMPUESTO DIFERIDO	3.718,	7.440,	-3.723,	-50,03 %
TOTAL ACTIVO	6.949.339,	7.070.862,	-121.523,	-1,72 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	1.839.182,	1.865.094,	-25.912,	-1,39 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	329.482,	262.438,	67.044,	100,00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.867.780,	1.929.812,	-62.032,	-3,21 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	1.100.000,	1.100.000,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	91.673,	190.995,	-99.323,	-52,00 %
OTROS PASIVOS	164.094,	177.810,	-13.716,	-7,71 %
PROVISIONES	649,	755,	-106,	-14,00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	38.641,	39.171,	-531,	-1,35 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	48.219,	39.645,	8.574,	21,63 %
TOTAL PASIVO	5.479.719,	5.605.721,	-126.001,	-2,25 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	111.440,	113.435,	-1.995,	-1,76 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	63.497,	65.026,	-1.529,	-2,35 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-22.365,	-22.554,	188,	-0,84 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	33.802,	34.456,	-654,	-1,90 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	66.942,	60.469,	6.474,	10,71 %
RESERVAS	228.681,	228.681,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.469.620,	1.465.142,	4.478,	0,31 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.949.339,	7.070.862,	-121.523,	-1,72 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20180630 Movimiento Mes	20180630 Saldo COP	20180531 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	243,	3.237,	2.995,	8,10 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	53,	908,	856,	6,14 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	9.544,	54.909,	45.365,	21,04 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	610,	3.620,	3.011,	20,25 %
CARTERA ML	25.156,	151.545,	126.389,	19,90 %
CARTERA ME	6.524,	36.620,	30.097,	21,68 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	98.563,	642.930,	544.367,	18,11 %
OTROS INGRESOS	148,	812,	664,	22,36 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-23.149,	63.464,	86.613,	-26,73 %
Total Ingresos Financieros	117.691,	958.047,	840.355,	14,00 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	8.704,	60.817,	52.113,	16,70 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	740,	4.443,	3.703,	19,99 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	33,	220,	187,	17,79 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	7.266,	31.230,	23.964,	30,32 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.433,	25.305,	20.872,	21,24 %
CRÉDITO BID YANKEES	41,	246,	205,	20,23 %
INTERESES SOBRE BONOS	5.904,	26.552,	20.648,	28,60 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	415,	1.767,	1.352,	30,70 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	95.976,	639.372,	543.396,	17,66 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-21.012,	64.941,	85.953,	-24,45 %
PORTAFOLIO YANKEES	0,			100,00 %
Total Gastos Financieros	102.501,	854.893,	752.392,	13,62 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	15.190,	103.153,	87.963,	17,27 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-3.840,	-44.081,	-40.241,	9,54 %
MARGEN FINANCIERO NETO	19.030,	147.235,	128.205,	14,84 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	3.141,	18.708,	15.567,	20,18 %
HONORARIOS	452,	2.059,	1.607,	28,11 %
IMPUESTOS	766,	4.350,	3.583,	21,39 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	929,	4.028,	3.099,	29,98 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	628,	1.392,	764,	82,13 %
DIVERSOS	1.041,	6.428,	5.387,	19,33 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	208,	1.295,	1.087,	19,13 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	2.924,	8.037,	5.113,	57,18 %
Total Gastos Operacionales	10.088,	46.295,	36.207,	27,86 %
MARGEN OPERACIONAL				
	8.942,	100.940,	91.998,	9,72 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-177,	2.386,	2.563,	-6,91 %
OTROS INGRESOS.	115,	1.697,	1.582,	7,26 %
OTROS GASTOS	35,	183,	148,	23,70 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	-97,	3.900,	3.997,	-2,43 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	8.845,	104.840,	95.995,	9,21 %
IMPUESTO DE RENTA	2.371,	37.898,	35.526,	6,67 %
UTILIDAD (PERDIDA)	6.474,	66.942,	60.469,	10,71 %

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

Expresados en COP

Descripción	20180630	20180531
Valor intrínseco de la acción	1.383,10	1.378,88
Utilidad por acción	63,00	56,91
Valor nominal de la acción	1.000	1.000