

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

### BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20200430 Saldo COP	20200331 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	531.796,	228.762,	303.034,	132,47 %
INVERSIONES	2.129.179,	2.143.035,	-13.855,	-0,65 %
DERIVADOS	147.812,	445.233,	-297.421,	-66,80 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	5.691.287,	4.705.067,	986.220,	20,96 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.346.783,	2.153.840,	192.943,	8,96 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-144.069,	-137.220,	-6.848,	4,99 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7.894.001,	6.721.686,	1.172.314,	17,44 %
CUENTAS POR COBRAR	162.638,	287.006,	-124.368,	-43,33 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.977,	-2.752,	-225,	8,17 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	159.661,	284.254,	-124.592,	-43,83 %
ACTIVOS MATERIALES	50.833,	50.935,	-102,	-0,20 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-8.154,	-8.100,	-54,	0,67 %
IMPUESTO DIFERIDO	252.684,	260.670,	-7.987,	-3,06 %
OTROS ACTIVOS	16.928,	17.793,	-865,	-4,86 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>11.174.740,</b>	<b>10.144.268,</b>	<b>1.030.472,</b>	<b>10,16 %</b>
<b>PASIVO</b>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2.469.960,	1.352.260,	1.117.700,	82,65 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.238.890,	1.238.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	380.920,	185.906,	195.014,	104,90 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	325.248,	244.346,	80.902,	33,11 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	180.197,	414.110,	-233.913,	-56,49 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4.266.892,	4.280.855,	-13.962,	-0,33 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311.243,	311.243,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	125.780,	159.152,	-33.372,	-20,97 %
PROVISIONES	418,	418,	0,	-0,05 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	177.015,	201.397,	-24.382,	-12,11 %
OTROS PASIVOS	218.304,	273.766,	-55.462,	-20,26 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>9.694.867,</b>	<b>8.662.342,</b>	<b>1.032.525,</b>	<b>11,92 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	<b>16.062,</b>	<b>25.001,</b>	<b>-8.939,</b>	<b>-35,76 %</b>
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-68.522,	-63.229,	-5.294,	8,37 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	17.314,	20.383,	-3.069,	-15,05 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	30.763,	31.340,	-577,	-1,84 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	33.959,	27.074,	6.885,	25,43 %
RESERVAS	240.461,	240.461,	0,	0,00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	126.834,	126.834,	0,	0,00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.479.873,</b>	<b>1.481.927,</b>	<b>-2.054,</b>	<b>-0,14 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>11.174.740,</b>	<b>10.144.268,</b>	<b>1.030.472,</b>	<b>10,16 %</b>

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20200430 Movimiento Mes	20200430 Saldo COP	20200331 Saldo COP	Var Rel COP
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	31.137,	115.101,	83.965,	37,08 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	6.590,	25.376,	18.786,	35,08 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	523,	2.157,	1.634,	32,02 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	67,	206,	139,	48,30 %
CARTERA ML	34.752,	125.448,	90.696,	38,32 %
CARTERA ME	2.742,	8.361,	5.619,	48,80 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	-145.378,	1.885.310,	2.030.687,	-7,16 %
OTROS INGRESOS	1.671,	2.186,	515,	324,39 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-93.683,	553.402,	647.085,	-14,48 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>-161.579,</b>	<b>2.717.547,</b>	<b>2.879.126,</b>	<b>-5,61 %</b>
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	8.064,	29.641,	21.577,	37,37 %
CUENTA DE AHORROS	1.039,	3.152,	2.112,	49,21 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	1.015,	2.792,	1.776,	57,17 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	34,	255,	221,	15,63 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	24.595,	130.808,	106.213,	23,16 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	7.793,	27.977,	20.184,	38,61 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS ML	1.189,	5.362,	4.172,	28,51 %
CRÉDITO BID YANKEES	62,	252,	189,	32,84 %
INTERESES SOBRE BONOS	6.426,	25.452,	19.026,	33,77 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	-114.233,	1.791.876,	1.906.109,	-5,99 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1.127,	4.370,	3.243,	34,75 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-123.067,	646.737,	769.804,	-15,99 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>-185.955,</b>	<b>2.668.673,</b>	<b>2.854.628,</b>	<b>-6,51 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>				
	<b>24.376,</b>	<b>48.874,</b>	<b>24.498,</b>	<b>99,50 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	6.848,	-13.719,	-20.568,	-33,30 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>17.528,</b>	<b>62.593,</b>	<b>45.065,</b>	<b>38,89 %</b>
<b><u>GASTOS OPERACIONALES</u></b>				
GASTOS PERSONAL	3.094,	12.863,	9.769,	31,68 %
HONORARIOS	401,	1.116,	716,	55,96 %
IMPUESTOS	839,	3.822,	2.982,	28,14 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	855,	3.180,	2.325,	36,77 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	1.111,	1.111,	0,00 %
DIVERSOS	1.480,	5.608,	4.129,	35,85 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	289,	1.158,	869,	33,30 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	225,	1.381,	1.156,	19,43 %
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>7.183,</b>	<b>30.241,</b>	<b>23.057,</b>	<b>31,15 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>				
	<b>10.344,</b>	<b>32.352,</b>	<b>22.008,</b>	<b>47,00 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-1.184,	13.816,	15.000,	-7,89 %
OTROS INGRESOS.	1.084,	1.989,	905,	119,86 %
OTROS GASTOS	151,	429,	278,	54,32 %
<b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>	<b>-251,</b>	<b>15.376,</b>	<b>15.626,</b>	<b>-1,60 %</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>				
	<b>10.094,</b>	<b>47.728,</b>	<b>37.634,</b>	<b>26,82 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	3.208,	13.768,	10.560,	30,38 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>6.885,</b>	<b>33.959,</b>	<b>27.074,</b>	<b>25,43 %</b>

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

Expresados en COP

Descripción	20200430	20200331
Valor intrínseco de la acción	1.392,75	1.394,68
Utilidad por acción	31,96	25,48
Valor nominal de la acción	1.000	1.000