

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20200630 Saldo COP	20200531 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	247.358,	279.761,	-32.403,	-11,58 %
INVERSIONES	2.145.032,	2.223.142,	-78.110,	-3,51 %
DERIVADOS	61.826,	81.663,	-19.837,	-24,29 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6.449.895,	6.364.033,	85.862,	1,35 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.044.793,	2.220.252,	-175.459,	-7,90 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-143.369,	-145.208,	1.839,	-1,27 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	8.351.319,	8.439.077,	-87.758,	-1,04 %
CUENTAS POR COBRAR	149.839,	91.929,	57.910,	62,99 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.982,	-2.950,	-32,	1,08 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	146.857,	88.979,	57.878,	65,05 %
ACTIVOS MATERIALES	50.627,	50.731,	-103,	-0,20 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-8.260,	-8.207,	-52,	0,64 %
IMPUESTO DIFERIDO	162.624,	150.671,	11.953,	7,93 %
OTROS ACTIVOS	15.822,	15.965,	-143,	-0,89 %
TOTAL ACTIVO	11.173.205,	11.321.782,	-148.577,	-1,31 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	3.012.900,	2.842.050,	170.850,	6,01 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.238.890,	1.238.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	674.912,	645.907,	29.005,	4,49 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	268.189,	274.214,	-6.025,	-2,20 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	87.998,	106.707,	-18.709,	-17,53 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3.588.430,	3.911.153,	-322.723,	-8,25 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311.243,	311.243,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	211.393,	205.988,	5.405,	2,62 %
PROVISIONES	416,	417,	-1,	-0,25 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	115.359,	121.390,	-6.031,	-4,97 %
OTROS PASIVOS	216.892,	216.050,	841,	0,39 %
TOTAL PASIVO	9.726.622,	9.874.009,	-147.387,	-1,49 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	75.951,	87.550,	-11.599,	-13,25 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	16.163,	34.082,	-17.920,	-52,58 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-8.096,	-13.918,	5.822,	-41,83 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	31.377,	30.879,	498,	1,61 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	59.596,	49.187,	10.409,	21,16 %
RESERVAS	248.480,	248.480,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.446.584,	1.447.773,	-1.190,	-0,08 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11.173.205,	11.321.782,	-148.577,	-1,31 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20200630 Movimiento Mes	20200630 Saldo COP	20200531 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	36.774,	188.169,	151.395,	24,29 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	6.154,	38.646,	32.492,	18,94 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	144,	2.795,	2.650,	5,45 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	9,	222,	213,	4,02 %
CARTERA ML	21.289,	181.745,	160.457,	13,27 %
CARTERA ME	2.563,	13.682,	11.119,	23,05 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	39.882,	1.906.095,	1.866.213,	2,14 %
OTROS INGRESOS	247,	2.485,	2.237,	11,05 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	33.061,	413.420,	380.358,	8,69 %
Total Ingresos Financieros	140.122,	2.747.257,	2.607.136,	5,37 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	11.517,	52.237,	40.720,	28,28 %
CUENTA DE AHORROS	1.542,	6.440,	4.898,	31,48 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	508,	4.180,	3.672,	13,84 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	1,	261,	261,	0,21 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	19.288,	157.990,	138.703,	13,91 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	6.344,	41.295,	34.950,	18,15 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/L	1.254,	7.906,	6.652,	18,85 %
CRÉDITO BID YANKEES	58,	372,	314,	18,42 %
INTERESES SOBRE BONOS	5.136,	36.413,	31.277,	16,42 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	34.521,	1.859.920,	1.825.400,	1,89 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	892,	6.285,	5.393,	16,54 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	38.088,	461.926,	423.838,	8,99 %
Total Gastos Financieros	119.148,	2.635.225,	2.516.077,	4,74 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	20.974,	112.032,	91.059,	23,03 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-1.839,	-14.419,	-12.580,	14,61 %
MARGEN FINANCIERO NETO	22.812,	126.451,	103.639,	22,01 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	3.573,	19.627,	16.055,	22,25 %
HONORARIOS	266,	1.744,	1.478,	18,01 %
IMPUESTOS	878,	5.418,	4.540,	19,34 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1.623,	5.215,	3.593,	45,17 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	1.111,	1.111,	0,00 %
DIVERSOS	1.350,	8.120,	6.769,	19,95 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	290,	1.737,	1.447,	20,02 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	31,	1.384,	1.353,	2,28 %
Total Gastos Operacionales	8.010,	44.356,	36.346,	22,04 %
MARGEN OPERACIONAL				
	14.802,	82.095,	67.293,	22,00 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1.042,	6.294,	5.252,	19,84 %
OTROS INGRESOS.	295,	2.665,	2.369,	12,46 %
OTROS GASTOS	18,	557,	539,	3,35 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	1.319,	8.402,	7.082,	18,63 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	16.121,	90.497,	74.375,	21,68 %
IMPUESTO DE RENTA	5.712,	30.901,	25.188,	22,68 %
UTILIDAD (PERDIDA)	10.409,	59.596,	49.187,	21,16 %

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

Expresados en COP

Descripción	20200630	20200531
Valor intrínseco de la acción	1.361,42	1.362,54
Utilidad por acción	56,09	46,29
Valor nominal de la acción	1.000	1.000