

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

### BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20200731 Saldo COP	20200630 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	865.038,	247.358,	617.680,	249,71 %
INVERSIONES	2.139.191,	2.145.032,	-5.841,	-0,27 %
DERIVADOS	98.236,	61.826,	36.410,	58,89 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6.412.383,	6.449.895,	-37.512,	-0,58 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.805.670,	2.044.793,	-239.123,	-11,69 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-141.783,	-143.369,	1.586,	-1,11 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	8.076.270,	8.351.319,	-275.049,	-3,29 %
CUENTAS POR COBRAR	146.498,	149.839,	-3.340,	-2,23 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.818,	-2.982,	164,	-5,49 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	143.680,	146.857,	-3.177,	-2,16 %
ACTIVOS MATERIALES	50.525,	50.627,	-102,	-0,20 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-8.314,	-8.260,	-54,	0,65 %
IMPUESTO DIFERIDO	154.987,	162.624,	-7.637,	-4,70 %
OTROS ACTIVOS	31.361,	15.673,	15.687,	100,09 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>11.550.974,</b>	<b>11.173.056,</b>	<b>377.917,</b>	<b>3,38 %</b>
<b>PASIVO</b>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2.709.900,	3.012.900,	-303.000,	-10,06 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.238.890,	1.238.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	423.904,	674.912,	-251.008,	-37,19 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	0,	268.189,	-268.189,	-100,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	103.670,	87.998,	15.672,	17,81 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4.656.905,	3.588.430,	1.068.474,	29,78 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311.243,	311.243,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	221.915,	211.244,	10.671,	5,05 %
PROVISIONES	416,	416,	0,	0,00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	127.146,	115.359,	11.787,	10,22 %
OTROS PASIVOS	253.885,	216.892,	36.993,	17,06 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>10.047.872,</b>	<b>9.726.473,</b>	<b>321.400,</b>	<b>3,30 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	<b>117.924,</b>	<b>75.951,</b>	<b>41.973,</b>	<b>55,26 %</b>
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	76.401,	16.163,	60.238,	372,70 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-26.307,	-8.096,	-18.212,	224,96 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	31.324,	31.377,	-53,	-0,17 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	74.141,	59.596,	14.545,	24,41 %
RESERVAS	248.480,	248.480,	0,	0,00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.503.102,</b>	<b>1.446.584,</b>	<b>56.518,</b>	<b>3,91 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>11.550.974,</b>	<b>11.173.056,</b>	<b>377.918,</b>	<b>3,38 %</b>

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20200731 Movimiento Mes	20200731 Saldo COP	20200630 Saldo COP	Var Rel COP
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	35.958,	224.127,	188.169,	19,11 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	5.839,	44.485,	38.646,	15,11 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	308,	3.103,	2.795,	11,04 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	79,	301,	222,	35,60 %
CARTERA ML	18.051,	199.796,	181.745,	9,93 %
CARTERA ME	2.614,	16.296,	13.682,	19,11 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	111.364,	2.017.458,	1.906.095,	5,84 %
OTROS INGRESOS	763,	3.248,	2.485,	30,71 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-7.702,	405.718,	413.420,	-1,86 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>167.274,</b>	<b>2.914.532,</b>	<b>2.747.257,</b>	<b>6,09 %</b>
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	10.017,	62.254,	52.237,	19,18 %
CUENTA DE AHORROS	1.343,	7.783,	6.440,	20,85 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	584,	4.763,	4.180,	13,96 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	7,	268,	261,	2,57 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	5.663,	163.654,	157.990,	3,58 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	6.348,	47.643,	41.295,	15,37 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS ML	1.301,	9.207,	7.906,	16,45 %
CRÉDITO BID YANKEES	59,	431,	372,	15,87 %
INTERESES SOBRE BONOS	4.948,	41.361,	36.413,	13,59 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	96.924,	1.956.844,	1.859.920,	5,21 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1.610,	7.895,	6.285,	25,62 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	9.436,	471.362,	461.926,	2,04 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>138.240,</b>	<b>2.773.465,</b>	<b>2.635.225,</b>	<b>5,25 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>				
	<b>29.034,</b>	<b>141.066,</b>	<b>112.032,</b>	<b>25,92 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-1.586,	-16.005,	-14.419,	11,00 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>30.620,</b>	<b>157.071,</b>	<b>126.451,</b>	<b>24,21 %</b>
<b><u>GASTOS OPERACIONALES</u></b>				
GASTOS PERSONAL	3.379,	23.006,	19.627,	17,22 %
HONORARIOS	1.222,	2.965,	1.744,	70,07 %
IMPUESTOS	845,	6.263,	5.418,	15,59 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1.397,	6.612,	5.215,	26,78 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	1.140,	2.251,	1.111,	0,00 %
DIVERSOS	1.211,	9.331,	8.120,	14,92 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	290,	2.027,	1.737,	16,69 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-87,	1.297,	1.384,	-6,28 %
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>9.396,</b>	<b>53.753,</b>	<b>44.356,</b>	<b>21,18 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>				
	<b>21.224,</b>	<b>103.319,</b>	<b>82.095,</b>	<b>25,85 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	471,	6.765,	6.294,	7,48 %
OTROS INGRESOS.	217,	2.882,	2.665,	8,16 %
OTROS GASTOS	31,	588,	557,	5,63 %
<b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>	<b>657,</b>	<b>9.058,</b>	<b>8.402,</b>	<b>7,82 %</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>				
	<b>21.880,</b>	<b>112.377,</b>	<b>90.497,</b>	<b>24,18 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	7.336,	38.236,	30.901,	23,74 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>14.545,</b>	<b>74.141,</b>	<b>59.596,</b>	<b>24,41 %</b>

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

Expresados en COP

Descripción	20200731	20200630
Valor intrínseco de la acción	1.414,61	1.361,42
Utilidad por acción	69,78	56,09
Valor nominal de la acción	1.000	1.000