

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20190630 Saldo COP	20190531 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	490.814,	460.613,	30.201,	6,56 %
INVERSIONES	1.708.374,	1.405.987,	302.387,	21,51 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.165.199,	4.043.087,	122.112,	3,02 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.788.337,	1.932.319,	-143.981,	-7,45 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-157.040,	-157.048,	9,	-0,01 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5.796.497,	5.818.357,	-21.861,	-0,38 %
DERIVADOS	55.707,	124.261,	-68.554,	-55,17 %
CUENTAS POR COBRAR	79.881,	91.156,	-11.275,	-12,37 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-1.877,	-1.880,	3,	-0,17 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	78.004,	89.276,	-11.272,	-12,63 %
ACTIVOS MATERIALES	51.697,	51.786,	-88,	-0,17 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7.772,	-7.705,	-67,	0,87 %
OTROS ACTIVOS	14.126,	13.366,	760,	5,69 %
IMPUESTO DIFERIDO	11.246,	7.229,	4.017,	55,56 %
TOTAL ACTIVO	8.198.693,	7.963.169,	235.524,	2,96 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1.357.510,	1.362.510,	-5.000,	-0,37 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.500.000,	1.500.000,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	289.713,	215.239,	74.474,	34,60 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	691.821,	175.097,	516.724,	295,11 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	77.663,	82.631,	-4.968,	-6,01 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN DÓLARES - CAPITAL	2.427.274,	2.721.070,	-293.796,	-10,80 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	115.046,	219.257,	-104.210,	-47,53 %
PROVISIONES	417,	417,	0,	0,00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	47.531,	39.727,	7.804,	19,64 %
OTROS PASIVOS	211.999,	183.080,	28.919,	15,73 %
TOTAL PASIVO	6.718.973,	6.499.027,	219.946,	3,38 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	124.598,	113.049,	11.549,	10,22 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	83.531,	65.868,	17.663,	26,82 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-27.569,	-21.353,	-6.216,	29,11 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	32.129,	32.028,	101,	0,32 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	52.104,	48.075,	4.029,	8,38 %
RESERVAS	240.461,	240.461,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.479.720,	1.464.142,	15.578,	1,06 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8.198.693,	7.963.169,	235.524,	2,96 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20190630 Movimiento Mes	20190630 Saldo COP	20190531 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	468,	2.020,	1.552,	30,19 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	532,	2.499,	1.967,	27,05 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	9.916,	56.799,	46.884,	21,15 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	735,	4.332,	3.597,	20,44 %
CARTERA ML	24.660,	151.264,	126.604,	19,48 %
CARTERA ME	7.493,	48.680,	41.187,	18,19 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	-1.794,	742.218,	744.011,	-0,24 %
OTROS INGRESOS	1.012,	2.422,	1.410,	71,75 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-41.837,	58.891,	100.727,	-41,53 %
Total Ingresos Financieros	1.186,	1.069.124,	1.067.938,	0,11 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	6.043,	38.964,	32.921,	18,35 %
CUENTA DE AHORROS	991,	2.130,	1.139,	86,96 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	765,	4.157,	3.392,	22,56 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	10,	253,	243,	4,19 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	7.754,	29.956,	22.202,	34,92 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	7.199,	48.414,	41.215,	17,47 %
CRÉDITO BID YANKEES	39,	243,	204,	19,01 %
INTERESES SOBRE BONOS	7.761,	45.936,	38.175,	20,33 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	849,	5.264,	4.415,	19,23 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	17.267,	752.706,	735.439,	2,35 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO		49.834,	110.188,	
Total Gastos Financieros	-11.677,	977.855,	989.532,	-1,18 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	12.863,	91.269,	78.406,	16,41 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-9,	-16.507,	-16.498,	0,05 %
MARGEN FINANCIERO NETO	12.871,	107.775,	94.904,	13,56 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	3.257,	19.132,	15.875,	20,52 %
HONORARIOS	453,	1.762,	1.309,	34,58 %
IMPUESTOS	711,	4.255,	3.544,	20,07 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	607,	3.964,	3.356,	18,09 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	781,	781,	0,00 %
DIVERSOS	996,	6.708,	5.712,	17,44 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	290,	1.757,	1.467,	19,80 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	48,	595,	546,	8,85 %
Total Gastos Operacionales	6.363,	38.955,	32.592,	19,52 %
MARGEN OPERACIONAL	6.508,	68.820,	62.312,	10,44 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-9,	9.279,	9.288,	-0,10 %
OTROS INGRESOS.	200,	1.847,	1.647,	12,12 %
OTROS GASTOS	12,	255,	244,	4,74 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	179,	10.870,	10.692,	1,67 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	6.687,	79.691,	73.004,	9,16 %
IMPUESTO DE RENTA	2.658,	27.587,	24.929,	10,66 %
UTILIDAD (PERDIDA)	4.029,	52.104,	48.075,	8,38 %

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

Expresados en COP

Descripción	20190631	20190531
Valor intrínseco de la acción	1.392,60	1.377,94
Utilidad por acción	49,04	45,24
Valor nominal de la acción	1.000	1.000