

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20190731 Saldo COP	20190630 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	122.928,	490.814,	-367.886,	-74,95 %
INVERSIONES	1.406.663,	1.708.374,	-301.711,	-17,66 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.363.224,	4.165.199,	198.025,	4,75 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.886.740,	1.788.337,	98.403,	5,50 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-159.106,	-157.040,	-2.066,	1,32 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6.090.859,	5.796.497,	294.362,	5,08 %
DERIVADOS	85.195,	55.707,	29.488,	52,93 %
CUENTAS POR COBRAR	115.600,	79.881,	35.719,	44,72 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-1.839,	-1.877,	38,	-2,03 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	113.761,	78.004,	35.758,	45,84 %
ACTIVOS MATERIALES	51.609,	51.697,	-88,	-0,17 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7.839,	-7.772,	-67,	0,86 %
OTROS ACTIVOS	13.213,	14.126,	-913,	-6,46 %
IMPUESTO DIFERIDO	9.216,	11.246,	-2.031,	-18,06 %
TOTAL ACTIVO	7.885.606,	8.198.693,	-313.088,	-3,82 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1.470.010,	1.357.510,	112.500,	8,29 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.500.000,	1.500.000,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	345.852,	289.713,	56.140,	19,38 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	167.844,	691.821,	-523.977,	-75,74 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	63.953,	77.663,	-13.711,	-17,65 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN DÓLARES - CAPITAL	2.492.512,	2.427.274,	65.239,	2,69 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	106.474,	115.046,	-8.572,	-7,45 %
PROVISIONES	417,	417,	0,	0,00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	45.310,	47.531,	-2.220,	-4,67 %
OTROS PASIVOS	199.581,	211.999,		
TOTAL PASIVO	6.391.954,	6.718.973,	-327.019,	-4,87 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	125.129,	124.598,	530,	0,43 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	83.388,	83.531,	-143,	-0,17 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-27.130,	-27.569,	439,	-1,59 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	32.363,	32.129,	234,	0,73 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	65.505,	52.104,	13.401,	25,72 %
RESERVAS	240.461,	240.461,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.493.651,	1.479.720,	13.931,	0,94 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.885.606,	8.198.693,	-313.088,	-3,82 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20190731 Movimiento Mes	20190731 Saldo COP	20190630 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	139,	2.159,	2.020,	6,87 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	433,	2.932,	2.499,	17,31 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	22.872,	79.671,	56.799,	40,27 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	744,	5.076,	4.332,	17,17 %
CARTERA ML	25.753,	177.017,	151.264,	17,03 %
CARTERA ME	7.511,	56.191,	48.680,	15,43 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	145.969,	888.187,	742.218,	19,67 %
OTROS INGRESOS	327,	2.748,	2.422,	13,48 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-12.660,	46.230,	58.891,	-21,50 %
Total Ingresos Financieros	191.086,	1.260.210,	1.069.124,	17,87 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	6.494,	45.457,	38.964,	16,67 %
CUENTA DE AHORROS	1.053,	3.182,	2.130,	49,44 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	1.106,	5.263,	4.157,	26,60 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	66,	319,	253,	26,11 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	8.569,	38.525,	29.956,	28,60 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.020,	54.434,	48.414,	12,44 %
CRÉDITO BID YANKEES	42,	284,	243,	17,23 %
INTERESES SOBRE BONOS	8.082,	54.018,	45.936,	17,59 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	835,	6.098,	5.264,	15,86 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	133.916,	886.622,	752.706,	17,79 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO		49.921,	49.834,	
Total Gastos Financieros	166.269,	1.144.124,	977.855,	17,00 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	24.817,	116.086,	91.269,	27,19 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	2.015,	-14.492,	-16.507,	-12,21 %
MARGEN FINANCIERO NETO				
	22.802,	130.578,	107.775,	21,16 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	3.192,	22.324,	19.132,	16,68 %
HONORARIOS	295,	2.058,	1.762,	16,76 %
IMPUESTOS	612,	4.867,	4.255,	14,38 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	289,	4.252,	3.964,	7,28 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	890,	1.671,	781,	0,00 %
DIVERSOS	1.006,	7.714,	6.708,	15,00 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	290,	2.048,	1.757,	16,53 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-1,	594,	595,	-0,19 %
Total Gastos Operacionales	6.574,	45.529,	38.955,	16,88 %
MARGEN OPERACIONAL				
	16.229,	85.049,	68.820,	23,58 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	2.907,	12.186,	9.279,	31,33 %
OTROS INGRESOS.	396,	2.243,	1.847,	21,45 %
OTROS GASTOS	34,	289,	255,	13,30 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS				
	3.269,	14.140,	10.870,	30,08 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	19.498,	99.189,	79.691,	24,47 %
IMPUESTO DE RENTA	6.097,	33.684,	27.587,	22,10 %
UTILIDAD (PERDIDA)				
	13.401,	65.505,	52.104,	25,72 %

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

Expresados en COP

Descripción	20190731	20190631
Valor intrínseco de la acción	1.405,71	1.392,60
Utilidad por acción	61,65	49,04
Valor nominal de la acción	1.000	1.000