

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20220731 Saldo COP	20220630 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	592,014.	737,061.	-145,047.	-19.68 %
INVERSIONES	2,501,721.	2,254,188.	247,533.	10.98 %
DERIVADOS	171,669.	103,789.	67,880.	65.40 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6,049,490.	6,032,364.	17,126.	0.28 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,277,361.	1,180,223.	97,138.	8.23 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-207,130.	-199,641.	-7,489.	3.75 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7,119,721.	7,012,946.	106,775.	1.52 %
CUENTAS POR COBRAR	276,644.	221,664.	54,980.	24.80 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-25,592.	-23,075.	-2,517.	10.91 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	251,051.	198,589.	52,463.	26.42 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	61,123.	61,123.	0.	0.00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-45,844.	-45,400.	-444.	0.98 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	25,376.	24,518.	858.	3.50 %
ACTIVOS MATERIALES	69,970.	70,210.	-240.	-0.34 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10,450.	-10,367.	-83.	0.80 %
IMPUESTO DIFERIDO	213,908.	202,718.	11,190.	5.52 %
OTROS ACTIVOS	42,704.	44,055.	-1,351.	-3.07 %
TOTAL ACTIVO	10,992,962.	10,653,428.	339,533.	3.19 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,304,980.	2,560,072.	255,091.	9.96 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,538,890.	1,538,890.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	372,120.	408,211.	36,091.	8.84 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	25,807.	41,514.	15,707.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	162,488.	81,731.	-80,757.	-98.81 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4,080,549.	3,638,419.	-442,131.	-12.15 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	312,241.	312,287.	48.	0.02 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	154,749.	130,568.	-24,181.	-18.52 %
PROVISIONES	115.	115.	0.	-0.42 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	183,253.	155,543.	-27,710.	-17.82 %
OTROS PASIVOS	467,138.	443,263.	-23,874.	-5.39 %
TOTAL PASIVO	9,602,331.	9,310,613.	-291,716.	-3.13 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	13,125.	-31,541.	44,666.	-141.61 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-30,087.	-98,241.	68,154.	-69.37 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-3,967.	19,523.	-23,490.	-120.32 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	47,575.	44,425.	3,150.	7.09 %
RESERVAS	267,336.	267,336.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,390,631.	1,342,815.	47,816.	3.56 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10,992,962.	10,653,428.	-243,900.	-2.29 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20220731 Movimiento Mes	20220731 Saldo COP	20220630 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	59,212.	318,566.	259,354.	22.83 %
CARTERA ME	4,309.	18,200.	13,891.	31.02 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	4,446.	16,071.	11,625.	38.24 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	146.	394.	248.	58.70 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	11,695.	62,672.	50,977.	22.94 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	3,093.	19,270.	16,178.	19.12 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	373,251.	1,399,355.	1,026,104.	36.38 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	608.	7,007.	6,399.	9.50 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	70,242.	150,300.	80,058.	87.74 %
Total Ingresos Financieros	527,000.	1,991,835.	1,464,835.	35.98 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	17,329.	102,490.	85,161.	20.35 %
CUENTA DE AHORROS	4,054.	12,726.	8,672.	46.75 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	134.	2,206.	2,072.	6.46 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	82.	236.	154.	53.31 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	4,204.	25,553.	21,348.	19.69 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	15,158.	40,157.	24,999.	60.63 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	1,180.	9,233.	8,053.	14.65 %
CRÉDITO BID YANKEES	71.	441.	371.	19.12 %
INTERESES SOBRE BONOS	13,129.	63,329.	50,200.	26.15 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	340,782.	1,305,256.	964,473.	35.33 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,057.	11,086.	10,029.	10.54 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	104,019.	269,922.	165,903.	62.70 %
Total Gastos Financieros	501,200.	1,842,635.	1,341,435.	37.36 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	25,800.	149,199.	123,399.	20.91 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	7,489.	15,102.	7,613.	98.37 %
MARGEN FINANCIERO NETO				
	18,311.	134,097.	115,786.	15.81 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	4,665.	33,875.	29,210.	15.97 %
HONORARIOS	423.	3,349.	2,927.	14.44 %
IMPUESTOS	1,454.	8,844.	7,390.	19.68 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,377.	7,518.	6,141.	22.43 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	1,207.	2,427.	1,220.	0.00 %
DIVERSOS	2,251.	14,639.	12,388.	18.17 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	489.	3,391.	2,901.	16.87 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	2,442.	6,173.	3,731.	65.45 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	444.	3,051.	2,607.	
Total Gastos Operacionales	14,753.	83,267.	68,514.	21.53 %
MARGEN OPERACIONAL				
	3,559.	50,830.	47,272.	7.53 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-21.	252.	272.	399.41 %
OTROS INGRESOS	257.	22,492.	22,235.	1.16 %
OTROS GASTOS	85.	634.	549.	15.53 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	131.	3,070.	2,939.	4.46 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS				
	20.	19,040.	19,020.	0.11 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	3,579.	69,870.	66,292.	5.40 %
IMPUESTO DE RENTA	429.	22,295.	21,866.	1.96 %
UTILIDAD (PERDIDA)				
	3,150.	47,575.	44,425.	7.09 %

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

Descripción	20220731	20220630
Valor intrínseco de la acción	1,308.42	1,263.71
Utilidad por acción	44.49	41.81
Valor nominal de la acción	1,000	1,000