

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20220630 Saldo COP	20220531 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	737,061.	768,475.	-31,414.	-4.09 %
INVERSIONES	2,254,188.	2,205,214.	48,974.	2.22 %
DERIVADOS	103,789.	177,982.	-74,193.	-41.69 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6,032,364.	5,996,930.	35,434.	0.59 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,180,223.	904,303.	275,919.	30.51 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-199,641.	-192,038.	-7,603.	3.96 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7,012,946.	6,709,195.	303,751.	4.53 %
CUENTAS POR COBRAR	221,664.	177,706.	43,958.	24.74 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-23,075.	-21,900.	-1,175.	5.37 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	198,589.	155,806.	42,782.	27.46 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	61,123.	66,568.	-5,445.	-8.18 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-45,400.	-50,309.	4,909.	-9.76 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	24,518.	22,257.	2,261.	10.16 %
ACTIVOS MATERIALES	70,210.	68,498.	1,711.	2.50 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10,367.	-10,284.	-83.	0.81 %
IMPUESTO DIFERIDO	202,718.	124,542.	78,176.	62.77 %
OTROS ACTIVOS	44,055.	33,921.	10,134.	29.88 %
TOTAL ACTIVO	10,653,428.	10,271,865.	381,563.	3.71 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,560,072.	2,657,391.	97,319.	3.66 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,538,890.	1,538,890.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	408,211.	318,405.	-89,806.	-28.20 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	41,514.	33,990.	-7,525.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	81,731.	212,658.	130,927.	61.57 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3,638,419.	3,132,889.	-505,530.	-16.14 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	312,287.	312,335.	48.	0.02 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	130,568.	117,593.	-12,975.	-11.03 %
PROVISIONES	115.	115.	0.	0.42 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	155,543.	80,240.	-75,303.	-93.85 %
OTROS PASIVOS	443,263.	504,507.	61,244.	12.14 %
TOTAL PASIVO	9,310,613.	8,909,012.	-401,601.	-4.51 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	-31,541.	-3,943.	-27,598.	699.95 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-98,241.	-58,561.	-39,680.	67.76 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	19,523.	7,441.	12,082.	162.39 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	44,425.	36,865.	7,560.	20.51 %
RESERVAS	267,336.	267,336.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,342,815.	1,362,853.	20,038.	1.47 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10,653,428.	10,271,865.	-381,563.	-3.71 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20220630 Movimiento Mes	20220630 Saldo COP	20220531 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	53,588.	259,354.	205,767.	26.04 %
CARTERA ME	2,966.	13,891.	10,925.	27.15 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	5,055.	11,625.	6,571.	76.93 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	116.	248.	132.	88.09 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	-32,526.	50,977.	83,502.	-38.95 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,696.	16,178.	13,482.	20.00 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	56,935.	1,026,104.	969,169.	5.87 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	682.	6,399.	5,717.	11.93 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-12,569.	80,058.	92,627.	-13.57 %
Total Ingresos Financieros	76,942.	1,464,835.	1,387,892.	5.54 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	16,830.	85,161.	68,331.	24.63 %
CUENTA DE AHORROS	2,035.	8,672.	6,637.	30.66 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	115.	2,072.	1,957.	5.90 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	76.	154.	78.	96.99 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-38,613.	21,348.	59,961.	-64.40 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	9,513.	24,999.	15,486.	61.43 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	1,173.	8,053.	6,881.	17.04 %
CRÉDITO BID YANKEES	62.	371.	309.	20.03 %
INTERESES SOBRE BONOS	12,000.	50,200.	38,200.	31.41 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	-90,842.	964,473.	1,055,315.	-8.61 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	2,085.	10,029.	7,944.	26.25 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	136,265.	165,903.	29,638.	459.77 %
Total Gastos Financieros	50,700.	1,341,435.	1,290,735.	3.93 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	26,242.	123,399.	97,157.	27.01 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	7,602.	7,613.	11.	69109.09 %
MARGEN FINANCIERO NETO				
	18,640.	115,786.	97,146.	19.19 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	5,060.	29,210.	24,150.	20.95 %
HONORARIOS	524.	2,927.	2,402.	21.82 %
IMPUESTOS	1,456.	7,390.	5,934.	24.54 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	746.	6,141.	5,395.	13.83 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,220.	1,220.	0.00 %
DIVERSOS	1,198.	12,388.	11,190.	10.71 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	888.	2,901.	2,013.	44.09 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1,274.	3,731.	2,457.	51.88 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-453.	2,607.	3,059.	
Total Gastos Operacionales	10,695.	68,514.	57,820.	18.50 %
MARGEN OPERACIONAL				
	7,946.	47,272.	39,326.	20.20 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	218.	272.	55.	399.41 %
OTROS INGRESOS	4,894.	22,235.	17,341.	28.22 %
OTROS GASTOS	82.	549.	467.	17.48 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	1,774.	2,939.	1,165.	152.22 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS				
	3,257.	19,020.	15,763.	20.66 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	11,202.	66,292.	55,089.	20.33 %
IMPUESTO DE RENTA	3,642.	21,866.	18,224.	19.99 %
UTILIDAD (PERDIDA)				
	7,560.	44,425.	36,865.	20.51 %

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

Descripción	20220630	20220531
Valor intrínseco de la acción	1,263.71	1,282.57
Utilidad por acción	41.81	34.69
Valor nominal de la acción	1,000	1,000