

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20201031 Saldo COP	20200930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	295.288,	661.426,	-366.138,	-55,36 %
INVERSIONES	2.117.699,	2.046.725,	70.974,	3,47 %
DERIVADOS	95.708,	130.789,	-35.081,	-26,82 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6.664.588,	6.745.665,	-81.077,	-1,20 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.462.144,	1.567.278,	-105.134,	-6,71 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-181.158,	-179.134,	-2.024,	1,13 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7.945.574,	8.133.809,	-188.235,	-2,31 %
CUENTAS POR COBRAR	177.821,	226.156,	-48.336,	-21,37 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-11.344,	-10.664,	-680,	6,38 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	166.477,	215.493,	-49.016,	-22,75 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	64.322,	64.520,	-198,	100 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-52.112,	-51.583,	-529,	100 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	29.787,	26.615,	3.172,	100 %
ACTIVOS MATERIALES	67.898,	68.061,	-163,	-0,24 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10.513,	-10.414,	-100,	0,96 %
IMPUESTO DIFERIDO	183.773,	184.508,	-735,	-0,40 %
OTROS ACTIVOS	28.724,	29.569,	-846,	-2,86 %
TOTAL ACTIVO	10.932.623,	11.499.518,	-566.895,	-4,93 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2.220.234,	2.396.726,	-176.491,	-7,36 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.238.890,	1.238.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	473.075,	529.468,	-56.393,	-10,65 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	0,	111.168,	-111.168,	100,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	28.046,	80.195,	-52.149,	-65,03 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4.469.482,	4.630.143,	-160.661,	-3,47 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	314.297,	315.868,	-1.571,	-0,50 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	254.245,	270.197,	-15.953,	-5,90 %
PROVISIONES	932,	916,	16,	1,73 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	141.908,	136.881,	5.027,	3,67 %
OTROS PASIVOS	294.950,	290.792,	4.159,	1,43 %
TOTAL PASIVO	9.436.058,	10.001.243,	-565.184,	-5,65 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.595,	1.062.595,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	79.632,	83.332,	-3.700,	-4,44 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	34.907,	40.828,	-5.921,	-14,50 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-12.955,	-15.091,	2.136,	-14,15 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	21.174,	21.089,	85,	0,41 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	105.858,	103.869,	1.989,	1,92 %
RESERVAS	248.480,	248.480,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.496.565,	1.498.276,	-1.711,	-0,11 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10.932.623,	11.499.518,	-566.895,	-4,93 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20201031 Movimiento Mes	20201031 Saldo COP	20200930 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	34.322,	339.259,	304.937,	11,26 %
CARTERA ME	4.502,	58.803,	54.301,	8,29 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	207,	3.866,	3.658,	5,67 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	99,	644,	545,	18,12 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	7.847,	230.805,	222.958,	3,52 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2.725,	24.297,	21.572,	12,63 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	12.986,	2.242.757,	2.229.771,	0,58 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	101,	3.444,	3.343,	3,01 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	27,	515.466,	515.439,	0,01 %
Total Ingresos Financieros	62.816,	3.419.341,	3.356.525,	1,87 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	8.306,	90.960,	82.654,	10,05 %
CUENTA DE AHORROS	816,	10.432,	9.616,	8,48 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	101,	5.221,	5.120,	1,98 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	3,	274,	271,	1,00 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	5.811,	184.269,	178.457,	3,26 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	5.075,	61.931,	56.856,	8,93 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	-229,	11.619,	11.848,	-1,93 %
CRÉDITO BID YANKEES	62,	612,	550,	11,24 %
INTERESES SOBRE BONOS	5.045,	56.136,	51.090,	9,88 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	19.184,	2.142.497,	2.123.313,	0,90 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1.740,	13.249,	11.509,	15,12 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-2.154,	632.648,	634.802,	-0,34 %
Total Gastos Financieros	43.760,	3.209.848,	3.166.087,	1,38 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	19.055,	209.493,	190.438,	10,01 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	2.018,	-25.085,	-27.103,	-7,45 %
MARGEN FINANCIERO NETO	17.037,	234.578,	217.541,	7,83 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	4.171,	35.567	31.396	13,29 %
HONORARIOS	570,	4.549	3.979	14,32 %
IMPUESTOS	816,	8.940	8.123	10,05 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	850,	12.081	11.230	7,57 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	32,	2.466	2.434	0,00 %
DIVERSOS	1.744,	14.092	12.348	14,13 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	394,	3.230	2.836	13,88 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	807,	1.146	340	237,58 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	529,	2.318	1.789	
Total Gastos Operacionales	9.913,	84.389,	74.476,	13,31 %
MARGEN OPERACIONAL				
	7.124,	150.189,	143.065,	4,98 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-3.345,	12.262,	15.607,	-21,43 %
OTROS INGRESOS	775,	4.731,	3.956,	19,59 %
OTROS GASTOS	1,	363,	362,	0,14 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	107,	640,	533,	20,08 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	-2.677,	15.991,	18.669,	-14,34 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	4.446,	166.180,	161.734,	2,75 %
IMPUESTO DE RENTA	2.457,	60.322,	57.865,	4,25 %
UTILIDAD (PERDIDA)	1.989,	105.858,	103.869,	1,92 %

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

Expresados en COP

Descripción	20201031	20200930
Valor intrínseco de la acción	1.408,41	1.410,02
Utilidad por acción	99,62	97,75
Valor nominal de la acción	1.000	1.000