

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20200831 Saldo COP	20200731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	841.889,	865.038,	-23.149,	-2,68 %
INVERSIONES	1.990.396,	2.139.191,	-148.795,	-6,96 %
DERIVADOS	96.756,	98.236,	-1.479,	-1,51 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6.884.721,	6.412.383,	472.338,	7,37 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.678.863,	1.805.670,	-126.807,	-7,02 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-181.865,	-141.783,	-40.082,	28,27 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	8.381.719,	8.076.270,	305.449,	3,78 %
CUENTAS POR COBRAR	167.594,	146.498,	21.096,	14,40 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-10.770,	-2.818,	-7.951,	282,15 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	156.824,	143.680,	13.144,	9,15 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	63.454,	16.053,	47.401,	100 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-50.323,	-16.053,	-34.269,	100 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	28.272,	18,	28.254,	100 %
ACTIVOS MATERIALES	68.222,	50.525,	17.697,	35,03 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10.314,	-8.314,	-2.001,	24,06 %
IMPUESTO DIFERIDO	144.329,	154.987,	-10.658,	-6,88 %
OTROS ACTIVOS	30.765,	31.343,	-578,	-1,85 %
TOTAL ACTIVO	11.741.989,	11.550.974,	191.015,	1,65 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2.889.923,	2.714.677,	175.246,	6,46 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.238.890,	1.238.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	516.478,	423.904,	92.574,	21,84 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	0,	0,	0,	#¡DIV/0!
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	76.348,	103.670,	-27.322,	-26,35 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4.574.222,	4.656.905,	-82.683,	-1,78 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	316.050,	311.243,	4.807,	1,54 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	246.770,	217.137,	29.633,	13,65 %
PROVISIONES	1.330,	416,	915,	219,97 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	114.164,	127.146,	-12.982,	-10,21 %
OTROS PASIVOS	269.351,	253.885,	15.466,	6,09 %
TOTAL PASIVO	10.243.526,	10.047.872,	195.654,	1,95 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.595,	1.062.557,	38,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	91.451,	117.924,	-26.473,	-22,45 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	52.493,	76.401,	-23.908,	-31,29 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-18.620,	-26.307,	7.688,	-29,22 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	21.071,	31.324,	-10.253,	-32,73 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	95.937,	74.141,	21.796,	29,40 %
RESERVAS	248.480,	248.480,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.498.462,	1.503.102,	-4.639,	-0,31 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11.741.989,	11.550.974,	191.015,	1,65 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20200831 Movimiento Mes	20200831 Saldo COP	20200731 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	44.380,	268.507,	224.127,	19,80 %
CARTERA ME	5.218,	49.703,	44.485,	11,73 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	273,	3.376,	3.103,	8,80 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	146,	447,	301,	48,60 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	12.024,	211.821,	199.796,	6,02 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2.701,	18.997,	16.296,	16,58 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	63.437,	2.080.896,	2.017.458,	3,14 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	25,	3.273,	3.248,	0,77 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	20.636,	426.354,	405.718,	5,09 %
Total Ingresos Financieros	148.840,	3.063.372,	2.914.532,	5,11 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	11.238,	73.492,	62.254,	18,05 %
CUENTA DE AHORROS	925,	8.707,	7.783,	11,88 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	214,	4.977,	4.763,	4,48 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	1,	269,	268,	0,36 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	10.652,	174.306,	163.654,	6,51 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	4.230,	51.873,	47.643,	8,88 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	1.347,	10.554,	9.207,	14,63 %
CRÉDITO BID YANKEES	61,	492,	431,	14,18 %
INTERESES SOBRE BONOS	4.915,	46.276,	41.361,	11,88 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	66.396,	2.023.240,	1.956.844,	3,39 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1.842,	9.737,	7.895,	23,33 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	21.498,	492.861,	471.362,	4,56 %
Total Gastos Financieros	123.319,	2.896.785,	2.773.465,	4,45 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	25.521,	166.588,	141.066,	18,09 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-8.367,	-24.372,	-16.005,	52,28 %
MARGEN FINANCIERO NETO				
	33.888,	190.960,	157.071,	21,58 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	4.239,	27.245,87	23.006	18,43 %
HONORARIOS	528,	3.493,13	2.965	17,80 %
IMPUESTOS	882,	7.145,01	6.263	14,09 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	2.520,	9.131,95	6.612	38,11 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	19,	2.270,11	2.251	0,00 %
DIVERSOS	1.367,	10.697,89	9.331	14,65 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	405,	2.432,05	2.027	19,98 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	319,	340,49	21	1521,05 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-789,	528,89	1.318	
Total Gastos Operacionales	9.491,	63.285,	53.795,	17,64 %
MARGEN OPERACIONAL				
	24.398,	127.674,	103.277,	23,62 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	10.705,	17.470,	6.765,	158,24 %
OTROS INGRESOS	546,	3.428,	2.882,	18,95 %
OTROS GASTOS	35,	362,	327,	10,81 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	102,	363,	262,	38,93 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS				
	11.114,	20.173,	9.058,	122,69 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	35.512,	147.847,	112.335,	31,61 %
IMPUESTO DE RENTA	13.674,	51.911,	38.236,	35,76 %
UTILIDAD (PERDIDA)				
	21.796,	95.937,	74.141,	29,40 %

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

Expresados en COP

Descripción	20200831	20200731
Valor intrínseco de la acción	1.410,19	1.414,61
Utilidad por acción	90,29	69,78
Valor nominal de la acción	1.000	1.000