

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20191031 Saldo COP	20190930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	107.437,	209.123,	-101.686,	-48,62 %
INVERSIONES	1.516.398,	1.330.736,	185.662,	13,95 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.633.124,	4.571.880,	61.244,	1,34 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.229.870,	2.259.765,	-29.895,	-1,32 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-162.487,	-162.916,	428,	-0,26 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6.700.507,	6.668.729,	31.778,	0,48 %
DERIVADOS	46.336,	124.479,	-78.143,	-62,78 %
CUENTAS POR COBRAR	95.607,	103.909,	-8.302,	-7,99 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-3.647,	-1.909,	-1.738,	91,04 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	91.960,	102.000,	-10.041,	-9,84 %
ACTIVOS MATERIALES	51.350,	51.434,	-84,	-0,16 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-8.039,	-7.973,	-66,	0,83 %
OTROS ACTIVOS	11.955,	11.923,	32,	0,27 %
IMPUESTO DIFERIDO	100.742,	137.860,	-37.118,	-26,92 %
TOTAL ACTIVO	8.618.645,	8.628.310,	-9.664,	-0,11 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1.873.010,	1.873.010,	0,	0,00 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.238.890,	1.238.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	284.421,	380.201,	-95.779,	-25,19 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	108.504,	112.464,	-3.960,	-3,52 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	42.458,	49.018,	-6.560,	-13,38 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN DÓLARES - CAPITAL	3.072.759,	2.930.697,	142.062,	4,85 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	171.913,	174.239,	-2.325,	-1,33 %
PROVISIONES	416,	416,	0,	-0,01 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	90.326,	137.559,	-47.234,	-34,34 %
OTROS PASIVOS	201.582,	217.100,		
TOTAL PASIVO	7.084.279,	7.113.594,	-29.315,	-0,41 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	131.568,	129.204,	2.364,	1,83 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	89.625,	89.877,	-252,	-0,28 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-27.315,	-29.907,	2.591,	-8,67 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	32.752,	32.727,	25,	0,08 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	99.780,	82.494,	17.286,	20,95 %
RESERVAS	240.461,	240.461,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.534.366,	1.514.715,	19.650,	1,30 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8.618.645,	8.628.310,	-9.664,	-0,11 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20191031 Movimiento Mes	20191031 Saldo COP	20190930 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	698,	3.553,	2.855,	24,44 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	32,	3.118,	3.087,	1,03 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	10.575,	110.757,	100.181,	10,56 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	797,	7.428,	6.631,	12,02 %
CARTERA ML	28.260,	259.629,	231.370,	12,21 %
CARTERA ME	8.454,	80.802,	72.348,	11,68 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	-45.408,	1.305.367,	1.350.775,	-3,36 %
OTROS INGRESOS	363,	3.653,	3.291,	11,03 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-66.535,	107.753,	174.288,	-38,18 %
Total Ingresos Financieros	-62.765,	1.882.060,	1.944.825,	-3,23 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	8.276,	69.116,	60.840,	13,60 %
CUENTA DE AHORROS	1.279,	7.153,	5.873,	21,78 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	238,	6.593,	6.355,	3,75 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	49,	459,	410,	11,94 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	7.005,	58.603,	51.598,	13,58 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.307,	74.404,	68.096,	9,26 %
CRÉDITO BID YANKEES	48,	437,	389,	12,35 %
INTERESES SOBRE BONOS	6.626,	76.013,	69.387,	9,55 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	890,	9.084,	8.194,	10,86 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	-29.094,	1.292.900,	1.321.994,	-2,20 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-82.494,	122.691,	205.184,	-40,20 %
Total Gastos Financieros	-80.870,	1.717.452,	1.798.322,	-4,50 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	18.104,	164.608,	146.504,	12,36 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-428,	-11.110,	-10.682,	4,01 %
MARGEN FINANCIERO NETO				
	18.533,	175.718,	157.185,	11,79 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	3.037,	31.618,	28.580,	10,63 %
HONORARIOS	294,	2.944,	2.650,	11,09 %
IMPUESTOS	703,	6.928,	6.225,	11,29 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	98,	5.853,	5.755,	1,70 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	1.817,	1.817,	0,00 %
DIVERSOS	1.211,	11.555,	10.344,	11,71 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	290,	2.920,	2.630,	11,03 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1.738,	-581,	-2.319,	-74,94 %
Total Gastos Operacionales	7.371,	63.054,	55.683,	13,24 %
MARGEN OPERACIONAL				
	11.161,	112.664,	101.503,	11,00 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	4.157,	22.039,	17.882,	23,24 %
OTROS INGRESOS.	230,	3.463,	3.233,	7,11 %
OTROS GASTOS	28,	395,	367,	7,55 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS				
	4.359,	25.107,	20.748,	21,01 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	15.520,	137.771,	122.251,	12,70 %
IMPUESTO DE RENTA	-1.766,	37.991,	39.757,	-4,44 %
UTILIDAD (PERDIDA)				
	17.286,	99.780,	82.494,	20,95 %

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

Expresados en COP

Descripción	20191031	20190930
Valor intrínseco de la acción	1.444,03	1.425,54
Utilidad por acción	93,91	77,64
Valor nominal de la acción	1.000	1.000