

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20201130 Saldo COP	20201030 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	199.522,	295.288,	-95.766,	-32,43 %
INVERSIONES	1.992.970,	2.117.699,	-124.728,	-5,89 %
DERIVADOS	77.524,	95.708,	-18.184,	-19,00 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6.473.035,	6.664.588,	-191.553,	-2,87 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.328.877,	1.462.144,	-133.267,	-9,11 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-181.229,	-181.158,	-71,	0,04 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7.620.683,	7.945.574,	-324.891,	-4,09 %
CUENTAS POR COBRAR	172.061,	177.821,	-5.760,	-3,24 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-12.421,	-11.344,	-1.078,	9,50 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	159.640,	166.477,	-6.837,	-4,11 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	64.322,	64.322,	0,	0,00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-52.814,	-52.112,	-702,	1,35 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	28.352,	29.787,	-1.434,	-4,82 %
ACTIVOS MATERIALES	67.543,	67.898,	-355,	-0,52 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-9.439,	-10.513,	1.074,	-10,22 %
IMPUESTO DIFERIDO	94.336,	183.773,	-89.438,	-48,67 %
OTROS ACTIVOS	26.994,	28.724,	-1.730,	-6,02 %
TOTAL ACTIVO	10.269.632,	10.932.623,	-662.991,	-6,06 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2.067.546,	2.220.234,	-152.689,	-6,88 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.088.890,	1.238.890,	-150.000,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	364.297,	473.075,	-108.778,	-22,99 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	55.003,	0,	55.003,	#¡DIV/0!
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	119.368,	28.046,	91.323,	325,62 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4.082.160,	4.469.482,	-387.322,	-8,67 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	314.166,	314.297,	-131,	-0,04 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	220.687,	254.245,	-33.558,	-13,20 %
PROVISIONES	897,	932,	-35,	-3,74 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	86.257,	141.908,	-55.651,	-39,22 %
OTROS PASIVOS	341.768,	294.950,	46.818,	15,87 %
TOTAL PASIVO	8.741.039,	9.436.058,	-695.019,	-7,37 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.062.595,	1.062.595,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	106.566,	79.632,	26.934,	33,82 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	37.490,	36.507,	983,	2,69 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	71.141,	34.907,	36.234,	103,80 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-23.195,	-12.955,	-10.240,	79,04 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	21.131,	21.174,	-43,	-0,20 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	110.952,	105.858,	5.094,	4,81 %
RESERVAS	248.480,	248.480,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.528.593,	1.496.565,	32.028,	2,14 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10.269.632,	10.932.623,	-662.991,	-6,06 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20201130 Movimiento Mes	20201130 Saldo COP	20201031 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	30.974,	370.233,	339.259,	9,13 %
CARTERA ME	3.815,	62.618,	58.803,	6,49 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	202,	4.067,	3.866,	5,22 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	23,	667,	644,	3,55 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	10.597,	241.402,	230.805,	4,59 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2.545,	26.842,	24.297,	10,47 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	129.544,	2.372.301,	2.242.757,	5,78 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	40,	3.484,	3.444,	1,16 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-167.380,	348.086,	515.466,	-32,47 %
Total Ingresos Financieros	10.359,	3.429.700,	3.419.341,	0,30 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	7.402,	98.362,	90.960,	8,14 %
CUENTA DE AHORROS	624,	11.056,	10.432,	5,98 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	145,	5.365,	5.221,	2,77 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	4,	277,	274,	1,36 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	3.729,	187.997,	184.269,	2,02 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	4.433,	66.364,	61.931,	7,16 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	521,	12.140,	11.619,	4,48 %
CRÉDITO BID YANKEES	58,	670,	612,	9,42 %
INTERESES SOBRE BONOS	4.513,	60.649,	56.136,	8,04 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	266.138,	2.408.635,	2.142.497,	12,42 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	2.089,	15.338,	13.249,	15,77 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-300.232,	332.416,	632.648,	-47,46 %
Total Gastos Financieros	-10.578,	3.199.270,	3.209.848,	-0,33 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	20.937,	230.430,	209.493,	9,99 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	71,	-25.014,	-25.085,	-0,28 %
MARGEN FINANCIERO NETO				
	20.867,	255.445,	234.578,	8,90 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	4.214,	39.781,33	35.567	11,85 %
HONORARIOS	856,	5.404,44	4.549	18,81 %
IMPUESTOS	953,	9.892,51	8.940	10,66 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1.545,	13.625,47	12.081	12,79 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	19,	2.485,05	2.466	0,00 %
DIVERSOS	2.348,	16.440,02	14.092	16,66 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	390,	3.619,73	3.230	12,07 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1.322,	2.468,09	1.146	115,32 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	702,	3.020,05	2.318	30,28 %
Total Gastos Operacionales	12.348,	96.737,	84.389,	14,63 %
MARGEN OPERACIONAL				
	8.519,	158.708,	150.189,	5,67 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	155,	12.418,	12.262,	1,26 %
OTROS INGRESOS	317,	5.049,	4.731,	6,71 %
OTROS GASTOS	113,	476,	363,	
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	364,	1.003,	640,	56,86 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS				
	-4,	15.987,	15.991,	-0,03 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	8.515,	174.695,	166.180,	5,12 %
IMPUESTO DE RENTA	3.421,	63.743,	60.322,	5,67 %
UTILIDAD (PERDIDA)				
	5.094,	110.952,	105.858,	4,81 %

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

Expresados en COP

Descripción	20201130	20201031
Valor intrínseco de la acción	1.438,55	1.408,41
Utilidad por acción	104,42	99,62
Valor nominal de la acción	1.000	1.000