

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20191231 Saldo COP	20191130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	170.217,	442.392,	-272.175,	-61,52 %
INVERSIONES	1.570.572,	1.524.806,	45.765,	3,00 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4.755.510,	4.644.030,	111.480,	2,40 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.943.973,	2.007.669,	-63.696,	-3,17 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-159.788,	-160.082,	294,	-0,18 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6.539.695,	6.491.617,	48.078,	0,74 %
DERIVADOS	55.689,	114.968,	-59.279,	-51,56 %
CUENTAS POR COBRAR	84.089,	106.466,	-22.377,	-21,02 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.916,	-3.128,	212,	-6,78 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	81.173,	103.338,	-22.165,	-21,45 %
ACTIVOS MATERIALES	51.240,	51.341,	-101,	-0,20 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7.938,	-7.877,	-60,	0,77 %
OTROS ACTIVOS	17.753,	11.911,	5.842,	49,05 %
IMPUESTO DIFERIDO	68.063,	130.649,	-62.586,	-47,90 %
TOTAL ACTIVO	8.546.464,	8.863.144,	-316.680,	-3,57 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1.789.010,	1.805.510,	-16.500,	-0,91 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.238.890,	1.238.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	181.205,	134.564,	46.642,	34,66 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	163.177,	365.027,	-201.850,	-55,30 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	80.347,	57.376,	22.970,	40,03 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN DÓLARES - CAPITAL	3.144.406,	3.209.238,	-64.831,	-2,02 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	139.904,	188.382,	-48.478,	-25,73 %
PROVISIONES	416,	416,	0,	0,02 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	50.233,	101.929,	-51.697,	-50,72 %
OTROS PASIVOS	192.655,	216.181,	-23.526,	-10,88 %
TOTAL PASIVO	6.980.243,	7.317.512,	-337.269,	-4,61 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	136.369,	128.674,	7.695,	5,98 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	98.790,	84.102,	14.689,	17,47 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-31.392,	-24.711,	-6.682,	27,04 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	32.465,	32.777,	-312,	-0,95 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	126.834,	113.941,	12.893,	11,32 %
RESERVAS	240.461,	240.461,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.566.221,	1.545.632,	20.589,	1,33 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8.546.464,	8.863.144,	-316.680,	-3,57 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20191231 Movimiento Mes	20191231 Saldo COP	20191130 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	183,	3.901,	3.718,	4,92 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	106,	3.355,	3.249,	3,25 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	-52.162,	70.174,	122.335,	-42,64 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	786,	8.982,	8.196,	9,59 %
CARTERA ML	29.126,	317.324,	288.198,	10,11 %
CARTERA ME	6.758,	95.257,	88.499,	7,64 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	8.538,	1.520.431,	1.511.893,	0,56 %
OTROS INGRESOS	75,	3.795,	3.721,	2,00 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-148.328,	63.258,	211.586,	-70,10 %
Total Ingresos Financieros	-154.917,	2.086.477,	2.241.395,	-6,91 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	7.825,	85.169,	77.344,	10,12 %
CUENTA DE AHORROS	674,	8.672,	7.998,	8,42 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	475,	7.803,	7.328,	6,48 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	153,	663,	510,	29,94 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-60.543,	15.392,	75.934,	-79,73 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	8.359,	90.848,	82.489,	10,13 %
CRÉDITO BID YANKEES	47,	531,	483,	9,77 %
INTERESES SOBRE BONOS	6.570,	89.080,	82.511,	7,96 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	946,	10.936,	9.990,	9,47 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	58.247,	1.530.895,	1.472.647,	3,96 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-194.617,	59.083,	253.700,	-76,71 %
Total Gastos Financieros	-171.864,	1.899.070,	2.070.934,	-8,30 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	16.947,	187.407,	170.460,	9,94 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-318,	-13.833,	-13.515,	2,35 %
MARGEN FINANCIERO NETO				
	17.265,	201.241,	183.975,	9,38 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	7.770,	42.480,	34.710,	22,39 %
HONORARIOS	878,	4.228,	3.350,	26,21 %
IMPUESTOS	940,	8.598,	7.658,	12,27 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	625,	6.937,	6.312,	9,91 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	1.817,	1.817,	0,00 %
DIVERSOS	2.438,	15.161,	12.723,	19,16 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	297,	3.534,	3.237,	9,17 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-212,	-1.313,	-1.101,	19,25 %
Total Gastos Operacionales	12.736,	81.441,	68.705,	18,54 %
MARGEN OPERACIONAL				
	4.530,	119.800,	115.270,	3,93 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	4.813,	38.896,	34.083,	14,12 %
OTROS INGRESOS.	546,	4.239,	3.693,	14,80 %
OTROS GASTOS	115,	643,	528,	21,87 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS				
	5.244,	42.492,	37.248,	14,08 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	9.774,	162.291,	152.517,	6,41 %
IMPUESTO DE RENTA	-3.119,	35.457,	38.577,	-8,09 %
UTILIDAD (PERDIDA)				
	12.893,	126.834,	113.941,	11,32 %

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

Expresados en COP

Descripción	20191231	20191130
Valor intrínseco de la acción	1.474,01	1.454,63
Utilidad por acción	119,37	107,23
Valor nominal de la acción	1.000	1.000