

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20201231 Saldo COP	20201130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	534.422,	199.522,	334.900,	167,85 %
INVERSIONES	2.019.799,	1.992.970,	26.829,	1,35 %
DERIVADOS	44.950,	77.524,	-32.573,	-42,02 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6.337.390,	6.473.035,	-135.645,	-2,10 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.243.365,	1.328.877,	-85.512,	-6,43 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-181.515,	-181.229,	-286,	0,16 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7.399.239,	7.620.683,	-221.444,	-2,91 %
CUENTAS POR COBRAR	192.567,	172.061,	20.506,	11,92 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-13.262,	-12.421,	-841,	6,77 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	179.304,	159.640,	19.665,	12,32 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	65.543,	64.322,	1.220,	1,90 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-53.035,	-52.814,	-221,	0,42 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	36.606,	28.352,	8.254,	29,11 %
ACTIVOS MATERIALES	67.137,	67.543,	-406,	-0,60 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-9.501,	-9.439,	-62,	0,65 %
IMPUESTO DIFERIDO	55.568,	94.336,	-38.768,	-41,10 %
OTROS ACTIVOS	29.017,	26.994,	2.024,	7,50 %
TOTAL ACTIVO	10.369.051,	10.269.632,	99.419,	0,97 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2.256.861,	2.067.546,	189.315,	9,16 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.088.890,	1.088.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	545.407,	364.297,	181.110,	49,71 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	58.653,	55.003,	3.650,	6,64 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	177.119,	119.368,	57.750,	48,38 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3.906.523,	4.082.160,	-175.637,	-4,30 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	314.066,	314.166,	-100,	-0,03 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	101.276,	220.687,	-119.411,	-54,11 %
PROVISIONES	478,	897,	-419,	-46,76 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	62.957,	86.257,	-23.300,	-27,01 %
OTROS PASIVOS	288.566,	341.768,	-53.202,	-15,57 %
TOTAL PASIVO	8.800.796,	8.741.039,	59.757,	0,68 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.595,	1.062.595,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	124.477,	106.566,	17.911,	16,81 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	37.490,	37.490,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	102.130,	71.141,	30.989,	43,56 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-27.879,	-23.195,	-4.683,	20,19 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	12.735,	21.131,	-8.395,	-39,73 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	132.703,	110.952,	21.751,	19,60 %
RESERVAS	248.480,	248.480,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.568.255,	1.528.593,	39.662,	2,59 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10.369.051,	10.269.632,	99.419,	0,97 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20201231 Movimiento Mes	20201231 Saldo COP	20201130 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	30.125,	400.358,	370.233,	8,14 %
CARTERA ME	3.464,	66.082,	62.618,	5,53 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	556,	4.623,	4.067,	13,66 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	9,	676,	667,	1,41 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	-171.607,	69.795,	241.402,	-71,09 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2.474,	29.316,	26.842,	9,22 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	203.887,	2.576.188,	2.372.301,	8,59 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	365,	3.849,	3.484,	10,48 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	147.776,	495.862,	348.086,	42,45 %
Total Ingresos Financieros	217.050,	3.646.750,	3.429.700,	6,33 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	7.468,	105.830,	98.362,	7,59 %
CUENTA DE AHORROS	643,	11.699,	11.056,	5,82 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	108,	5.473,	5.365,	2,01 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	12,	290,	277,	4,49 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-177.407,	10.590,	187.997,	-94,37 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	3.135,	69.499,	66.364,	4,72 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	803,	12.943,	12.140,	6,61 %
CRÉDITO BID YANKEES	56,	726,	670,	8,37 %
INTERESES SOBRE BONOS	4.244,	64.893,	60.649,	7,00 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	295.309,	2.703.944,	2.408.635,	12,26 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	2.394,	17.732,	15.338,	15,61 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	61.619,	394.035,	332.416,	18,54 %
Total Gastos Financieros	198.385,	3.397.655,	3.199.270,	6,20 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	18.665,	249.095,	230.430,	8,10 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	287,	-24.727,	-25.014,	-1,15 %
MARGEN FINANCIERO NETO	18.378,	273.822,	255.445,	7,19 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	13.266,	53.047,72	39.781	33,35 %
HONORARIOS	1.501,	6.905,20	5.404	27,77 %
IMPUESTOS	1.163,	11.055,42	9.893	11,76 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1.176,	14.801,04	13.625	8,63 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	19,	2.503,83	2.485	0,00 %
DIVERSOS	4.216,	20.655,67	16.440	25,64 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	398,	4.017,45	3.620	10,99 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	885,	3.352,86	2.468	35,85 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	2.656,	5.675,76	3.020	87,94 %
Total Gastos Operacionales	25.278,	122.015,	96.737,	26,13 %
MARGEN OPERACIONAL				
	-6.901,	151.807,	158.708,	-4,35 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	17.239,	29.656,	12.418,	138,83 %
OTROS INGRESOS	13.235,	18.284,	5.049,	262,16 %
OTROS GASTOS	553,	1.029,	476,	
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	713,	1.716,	1.003,	71,07 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	29.208,	45.195,	15.987,	182,70 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	22.308,	197.003,	174.695,	12,77 %
IMPUESTO DE RENTA	556,	64.299,	63.743,	0,87 %
UTILIDAD (PERDIDA)	21.751,	132.703,	110.952,	19,60 %

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

Expresados en COP

Descripción	20201231	20201130
Valor intrínseco de la acción	1.475,87	1.438,55
Utilidad por acción	124,89	104,42
Valor nominal de la acción	1.000	1.000