

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

### BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20200930 Saldo COP	20200831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b><u>ACTIVO</u></b>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	661.426,	841.889,	-180.463,	-21,44 %
INVERSIONES	2.046.725,	1.990.396,	56.329,	2,83 %
DERIVADOS	130.789,	96.756,	34.033,	35,17 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6.745.665,	6.884.721,	-139.056,	-2,02 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.567.278,	1.678.863,	-111.585,	-6,65 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-179.134,	-181.865,	2.731,	-1,50 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	8.133.809,	8.381.719,	-247.910,	-2,96 %
CUENTAS POR COBRAR	226.156,	167.594,	58.563,	34,94 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-10.664,	-10.770,	106,	-0,98 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	215.493,	156.824,	58.669,	37,41 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	64.520,	63.454,	1.066,	100 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-51.583,	-50.323,	-1.260,	100 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	26.615,	28.272,	-1.656,	100 %
ACTIVOS MATERIALES	68.061,	68.222,	-161,	-0,24 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10.414,	-10.314,	-100,	0,97 %
IMPUESTO DIFERIDO	184.508,	144.329,	40.179,	27,84 %
OTROS ACTIVOS	29.569,	30.765,	-1.195,	-3,88 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>11.499.518,</b>	<b>11.741.989,</b>	<b>-242.471,</b>	<b>-2,06 %</b>
<b><u>PASIVO</u></b>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2.396.726,	2.889.923,	-493.197,	-17,07 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.238.890,	1.238.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	529.468,	516.478,	12.990,	2,52 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	111.168,	0,	111.168,	100,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	80.195,	76.348,	3.847,	5,04 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4.630.143,	4.574.222,	55.921,	1,22 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	315.868,	316.050,	-183,	-0,06 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	270.197,	246.770,	23.427,	9,49 %
PROVISIONES	916,	1.330,	-414,	-31,14 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	136.881,	114.164,	22.717,	19,90 %
OTROS PASIVOS	290.792,	269.351,	21.441,	7,96 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>10.001.243,</b>	<b>10.243.526,</b>	<b>-242.284,</b>	<b>-2,37 %</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.595,	1.062.595,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	<b>83.332,</b>	<b>91.451,</b>	<b>-8.119,</b>	<b>-8,88 %</b>
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	40.828,	52.493,	-11.665,	-22,22 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-15.091,	-18.620,	3.529,	-18,95 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	21.089,	21.071,	17,	0,08 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	103.869,	95.937,	7.932,	8,27 %
RESERVAS	248.480,	248.480,	0,	0,00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.498.276,</b>	<b>1.498.462,</b>	<b>-187,</b>	<b>-0,01 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>11.499.518,</b>	<b>11.741.989,</b>	<b>-242.471,</b>	<b>-2,06 %</b>

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20200930 Movimiento Mes	20200930 Saldo COP	20200831 Saldo COP	Var Rel COP
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>				
CARTERA ML	36.430,	304.937,	268.507,	13,57 %
CARTERA ME	4.598,	54.301,	49.703,	9,25 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	282,	3.658,	3.376,	8,36 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	99,	545,	447,	22,06 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	11.137,	222.958,	211.821,	5,26 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2.575,	21.572,	18.997,	13,55 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	148.876,	2.229.771,	2.080.896,	7,15 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	71,	3.343,	3.273,	2,17 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	89.085,	515.439,	426.354,	20,89 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>293.153,</b>	<b>3.356.525,</b>	<b>3.063.372,</b>	<b>9,57 %</b>
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	9.161,	82.654,	73.492,	12,47 %
CUENTA DE AHORROS	909,	9.616,	8.707,	10,44 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	142,	5.120,	4.977,	2,86 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	2,	271,	269,	0,74 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	4.151,	178.457,	174.306,	2,38 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	4.983,	56.856,	51.873,	9,61 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	1.294,	11.848,	10.554,	12,26 %
CRÉDITO BID YANKEES	58,	550,	492,	11,89 %
INTERESES SOBRE BONOS	4.814,	51.090,	46.276,	10,40 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	100.073,	2.123.313,	2.023.240,	4,95 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1.772,	11.509,	9.737,	18,20 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	141.941,	634.802,	492.861,	28,80 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>269.303,</b>	<b>3.166.087,</b>	<b>2.896.785,</b>	<b>9,30 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>				
	<b>23.850,</b>	<b>190.438,</b>	<b>166.588,</b>	<b>14,32 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-2.731,	-27.103,	-24.372,	11,21 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>26.581,</b>	<b>217.541,</b>	<b>190.960,</b>	<b>13,92 %</b>
<b><u>GASTOS OPERACIONALES</u></b>				
GASTOS PERSONAL	4.150,	31.396	27.246	15,23 %
HONORARIOS	486,	3.979	3.493	13,91 %
IMPUESTOS	978,	8.123	7.145	13,69 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	2.098,	11.230	9.132	22,98 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	164,	2.434	2.270	0,00 %
DIVERSOS	1.650,	12.348	10.698	15,43 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	404,	2.836	2.432	16,61 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	0,	340	340	0,00 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	1.260,	1.789	529	
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>11.191,</b>	<b>74.476,</b>	<b>63.284,</b>	<b>17,68 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>				
	<b>15.390,</b>	<b>143.065,</b>	<b>127.675,</b>	<b>12,05 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-1.863,	15.607,	17.470,	-10,66 %
OTROS INGRESOS	528,	3.956,	3.428,	15,40 %
OTROS GASTOS	0,	362,	362,	0,00 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	169,	533,	363,	46,59 %
<b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>	<b>-1.504,</b>	<b>18.669,</b>	<b>20.173,</b>	<b>-7,46 %</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>				
	<b>13.886,</b>	<b>161.734,</b>	<b>147.848,</b>	<b>9,39 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	5.954,	57.865,	51.911,	11,47 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>7.932,</b>	<b>103.869,</b>	<b>95.937,</b>	<b>8,27 %</b>

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

Expresados en COP

Descripción	20200930	20200831
Valor intrínseco de la acción	1.410,02	1.410,19
Utilidad por acción	97,75	90,29
Valor nominal de la acción	1.000	1.000