

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2019
CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

ENTIDAD 22 000001 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓLDEX

CIUDAD Bogotá D.C.

Con autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia Sin Autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia por aplicación Decreto 2555 de 2010 X

(Millones de pesos)

ACTIVO	A: 31 / 12 / 2019	A: 31 / 12 / 2018	PASIVO Y PATRIMONIO	A: 31 / 12 / 2019	A: 31 / 12 / 2018
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	115.133	165.129	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		
OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	113.157	240.425	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria	0	3.993.651
INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	1.549.013	1.442.014	Certificados de Depósito a Término	2.329.529	2.236.436
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos representativos de deuda	604.176	625.009	Depósitos de Ahorro	181.205	0
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos de patrimonio	25.943	23.545	Cuentas de Ahorro especial	0	0
Inversiones a costo amortizado	12.870	11.728	Certificados de Ahorro de Valor Real	0	0
Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI - instrumentos de patrimonio	175.078	139.573	Depósitos especiales	71.232	81.598
Inversiones en subsidiarias y filiales	0	0	Fondos interbancarios comprados ordinarios	146.820	0
Inversiones en asociadas	142.969	116.169	Operaciones simultáneas	16.366	12.203
Inversión en acuerdos conjuntos	67	0	Títulos de inversión en circulación	1.245.103	1.507.872
Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI - instrumentos representativos de deuda	532.461	404.037	Arrendamiento financiero	3.406	1.889
Operaciones con derivados - de negociación	55.689	122.187	Otros	0	0
Operaciones con derivados - de cobertura	0	0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE		
Inversiones directas fiduciarias	0	0	Operaciones con derivados - de negociación	80.347	80.347
Menos: deterioro inversiones a valor razonable con cambios en el ORI	(240)	(234)	Operaciones con derivados - de cobertura	0	0
	0	0	Títulos de inversión en circulación	0	0
	0	0	Operaciones de contado	0	5
CARTERA DE CREDITOS	7.250.828	6.958.793	CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.235.336	3.248.091
Créditos de Vivienda	4.457	4.245	Banco de la República	0	0
Categoría A, Riesgo Normal	4.325	4.012	Otras entidades del País	67.555	38.109
Categoría B, Riesgo Aceptable	74	99	Entidades del Exterior	3.153.308	3.203.394
Categoría C, Riesgo Apreciado	147	134	Otras obligaciones	14.473	6.598
Categoría D, Riesgo Significativo	0	0	PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	81.993	30.632
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	0	0	PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO	79.427	126.700
Menos: Deterioro	(89)	0	CUENTAS POR PAGAR	46.000	46.528
Créditos de Consumo	1.658	1.666	Comisiones	554	375
Categoría A, Riesgo Normal	1.637	1.654	Comisiones y Honorarios	31	120
Categoría B, Riesgo Aceptable	0	0	Dividendos y accidentes	2.335	2.278
Categoría C, Riesgo Apreciado	0	1	Contribución sobre transacciones	1	33
Categoría D, Riesgo Significativo	61	41	Contribuciones, afiliaciones y transferencias	0	0
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	0	0	Acreedores varios	0	0
Menos: Deterioro	(30)	(30)	Otros	43.078	43.722
Créditos Comerciales	7.233.457	6.940.917	BENEFICIOS A EMPLEADOS	7.481	6.935
Categoría A, Riesgo Normal	7.173.305	6.890.858	PROVISIONES	965	844
Categoría B, Riesgo Aceptable	32.168	23.658	Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas	416	324
Categoría C, Riesgo Apreciado	19.366	10.186	Operaciones conjuntas	549	520
Categoría D, Riesgo Significativo	36.736	43.787	Otros	0	0
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	43.145	37.545	OTROS PASIVOS	129.246	113.243
Menos: Deterioro	(71.263)	(65.119)	Ingresos anticipados	105.184	92.942
Microcréditos	0	0	Intereses originados en procesos de reestructuración	2.606	2.602
Categoría A, Riesgo Normal	0	0	Cartas de crédito de pago diferido	1.578	0
Categoría B, Riesgo Aceptable	0	0	Ahorros diferidos	633	270
Categoría C, Riesgo Apreciado	0	0	Otros	19.275	17.429
Categoría D, Riesgo Significativo	0	0	TOTAL PASIVO	7.654.446	7.496.909
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	0	0	PATRIMONIO	1.753.263	1.671.255
Menos: Deterioro	0	0	CAPITAL SOCIAL	1.062.557	1.062.557
Prestamos a empleados	11.263	11.965	APORTES SOCIALES	0	0
Categoría A, Riesgo Normal	11.263	11.965	DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES	0	0
Categoría B, Riesgo Aceptable	0	0	PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS	19.417	17.722
Categoría C, Riesgo Apreciado	0	0	CAPITAL ASIGNADO	0	0
Categoría D, Riesgo Significativo	0	0	RESERVAS	254.980	242.330
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	0	0	Reserva Legal	169.621	157.984
Menos: Deterioro	0	0	Reservas Estatutarias y Opcionales	85.359	84.346
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyos transitorios de liquidez	0	0	Otras Reservas	0	0
Menos: Componente Contraccíclico Deterioro Individual	(7)	0	SUPERÁVIT O DÉFICIT	328.478	265.400
Menos: Deterioro General	0	0	Prima en colocación de acciones	0	0
CUENTAS POR COBRAR	131.764	157.545	Contribuciones	0	0
Intereses	71.903	68.373	Garancias o pérdidas no realizadas (ORI)	320.201	257.265
Comisiones y Honorarios	2.011	2.710	Superávit por el método de participación patrimonial	8.277	8.135
Componente financiero operaciones de leasing financiero	15.528	11.473	Otros	0	0
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda	1	1	UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES	(25.664)	(7.058)
Pago por Cuenta de Clientes Consumo	0	1	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	113.495	90.304
Pago por Cuenta de Clientes Microcrédito	0	0	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9.407.709	9.168.164
Pago por Cuenta de Clientes Comercial	5.702	5.845	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		
Arrendamientos	27	30	Bienes recibidos en pago	32.911	27.386
Operaciones conjuntas	825	5.903	Bienes resituidos de contratos de leasing	37.755	43.519
Otras	54.686	79.218	Operaciones discontinuas	0	0
Menos: Deterioro	(18.919)	(16.009)	Activos no corrientes mantenidos para distribuir a los propietarios	0	0
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	61.038	62.513	Otros activos no corrientes mantenidos para la venta	9	34
Propiedad, planta y equipo	56.067	57.647	Menos: Deterioro	(9.637)	(8.426)
Terrenos, Edificios y Construcciones en curso	55.643	55.632	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	3.653	8.544	Terrenos, Edificios y Construcciones en curso	55.643	55.632
Equipo de Computación	7.298	7.107	Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	3.653	8.544
Otras	469	459	Otros	469	459
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(16.026)	(14.195)	Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(16.026)	(14.195)
Menos: Deterioro	0	0	PROPIEDADES Y EQUIPO EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO	6.719	6.741
PROPIEDADES Y EQUIPO EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO	6.719	6.741	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	6.413	6.413
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	6.413	6.413	ARRENDAMIENTO FINANCIERO	4.298	2.294
ARRENDAMIENTO FINANCIERO	4.298	2.294	ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO	79.661	40.489
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO	79.661	40.489	OTROS ACTIVOS	33.618	28.161
OTROS ACTIVOS	33.618	28.161	Activos intangibles	11.589	12.797
Activos intangibles	11.589	12.797	Gastos pagados por anticipado	7.852	8.244
Gastos pagados por anticipado	7.852	8.244	Cartas de crédito de pago diferido	1.578	0
Cartas de crédito de pago diferido	1.578	0	Otros	12.599	7.120
Otros	12.599	7.120	Menos: Deterioro	0	0
Menos: Deterioro	0	0	TOTAL ACTIVO	9.407.709	9.168.164

JAVIER DIAZ FAJARDO
Representante LegalJAIRO PEDRAZA CUBILLOS
Contador T.P. 36799 - TJUAN CARLOS SANCHEZ NIÑO
Revisor Fiscal
T.P. 142082 - T
Designado por Deloitte & Touche Ltda.
(Véase el informe del 25 de febrero de 2020)