

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20210228 Saldo COP	20210131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	208.469,	625.610,	-417.141,	-66,68 %
INVERSIONES	2.002.070,	1.837.365,	164.704,	8,96 %
DERIVADOS	30.583,	36.318,	-5.735,	-15,79 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6.057.153,	6.115.441,	-58.288,	-0,95 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.311.878,	1.334.522,	-22.644,	-1,70 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-182.712,	-181.676,	-1.036,	0,57 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7.186.319,	7.268.287,	-81.968,	-1,13 %
CUENTAS POR COBRAR	151.193,	119.810,	31.383,	26,19 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-13.761,	-15.045,	1.284,	-8,54 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	137.432,	104.765,	32.668,	31,18 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	61.128,	61.128,	0,	0,00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-44.459,	-49.341,	4.883,	-9,90 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	22.348,	25.762,	-3.414,	-13,25 %
ACTIVOS MATERIALES	71.256,	71.404,	-148,	-0,21 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-9.697,	-9.600,	-97,	1,01 %
IMPUESTO DIFERIDO	132.279,	112.332,	19.947,	17,76 %
OTROS ACTIVOS	26.860,	28.084,	-1.224,	-4,36 %
TOTAL ACTIVO	9.824.589,	10.112.114,	-287.525,	-2,84 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2.035.818,	2.089.464,	-53.646,	-2,57 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.088.890,	1.088.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	305.867,	461.547,	-155.679,	-33,73 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	93.706,	119.611,	-25.905,	-21,66 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	36.717,	68.695,	-31.979,	-46,55 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3.993.045,	3.973.971,	19.074,	0,48 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	313.865,	313.963,	-97,	-0,03 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	73.962,	74.859,	-897,	-1,20 %
PROVISIONES	478,	478,	0,	0,00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	73.073,	72.862,	211,	0,29 %
OTROS PASIVOS	290.786,	296.622,	-5.837,	-1,97 %
TOTAL PASIVO	8.306.206,	8.560.961,	-254.756,	-2,98 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.595,	1.062.595,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	61.129,	97.183,	-36.054,	-37,10 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	37.490,	37.490,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	11.707,	64.654,	-52.947,	-81,89 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-886,	-17.696,	16.810,	-94,99 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	12.818,	12.735,	82,	0,65 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	13.477,	10.192,	3.285,	32,23 %
RESERVAS	248.480,	248.480,	0,	0,00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	132.703,	132.703,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.518.384,	1.551.153,	-32.769,	-2,11 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9.824.589,	10.112.114,	-287.525,	-2,84 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20210228 Movimiento Mes	20210228 Saldo COP	20210131 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	28.055,	59.884,	31.829,	88,14 %
CARTERA ME	3.108,	6.545,	3.437,	90,42 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	844,	1.679,	835,	101,11 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	3,	13,	10,	28,00 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	5.420,	14.052,	8.632,	62,78 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2.289,	4.779,	2.490,	91,94 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	59.540,	266.504,	206.963,	28,77 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	36,	461,	425,	8,41 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	38.533,	119.839,	81.306,	47,39 %
Total Ingresos Financieros	137.828,	473.756,	335.927,	41,03 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	6.880,	14.057,	7.178,	95,85 %
CUENTA DE AHORROS	514,	1.337,	823,	62,38 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	163,	283,	119,	136,80 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	21,	27,	5,	391,70 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	9.214,	12.049,	2.835,	324,98 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	3.113,	7.189,	4.076,	76,38 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	734,	1.546,	812,	90,47 %
CRÉDITO BID YANKEES	52,	108,	56,	92,08 %
INTERESES SOBRE BONOS	4.066,	8.598,	4.531,	89,74 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	29.419,	172.200,	142.781,	20,60 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1.669,	3.183,	1.514,	110,19 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	73.152,	222.411,	149.259,	49,01 %
Total Gastos Financieros	128.997,	442.987,	313.990,	41,08 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	8.831,	30.769,	21.938,	40,26 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	1.025,	1.186,	161,	637,18 %
MARGEN FINANCIERO NETO	7.806,	29.583,	21.777,	35,85 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	4.368,	8.351,85	3.984	109,65 %
HONORARIOS	361,	558,74	198	182,66 %
IMPUESTOS	855,	1.774,10	919	93,04 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1.071,	2.151,42	1.080	99,18 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	1.368,	1.368,22	-	0,00 %
DIVERSOS	1.317,	4.047,34	2.730	48,26 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	397,	798,43	402	98,72 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-1.540,	273,31	1.813	-84,93 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	1.169,	1.890,27	721	162,00 %
Total Gastos Operacionales	9.367,	21.214,	11.847,	79,07 %
MARGEN OPERACIONAL				
	-1.561,	8.369,	9.930,	-15,72 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	246,	308,	62,	395,14 %
OTROS INGRESOS	6.585,	11.175,	4.590,	143,46 %
OTROS GASTOS	68,	128,	60,	
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	101,	187,	85,	118,59 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	6.662,	11.169,	4.507,	147,80 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	5.101,	19.538,	14.437,	35,33 %
IMPUESTO DE RENTA	1.816,	6.061,	4.245,	42,78 %
UTILIDAD (PERDIDA)	3.285,	13.477,	10.192,	32,23 %

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

Expresados en COP

Descripción	20210228	20210131
Valor intrínseco de la acción	1.428,94	1.459,78
Utilidad por acción	12,68	9,59
Valor nominal de la acción	1.000	1.000