

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20210430 Saldo COP	20210331 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	416.931,	398.841,	18.090,	4,54 %
INVERSIONES	2.190.170,	1.842.687,	347.483,	18,86 %
DERIVADOS	72.262,	42.813,	29.449,	68,78 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	5.942.820,	6.075.292,	-132.472,	-2,18 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.300.917,	1.252.763,	48.154,	3,84 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-180.660,	-185.125,	4.465,	-2,41 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7.063.076,	7.142.929,	-79.853,	-1,12 %
CUENTAS POR COBRAR	123.764,	121.537,	2.226,	1,83 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-13.920,	-13.453,	-468,	3,48 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	109.843,	108.085,	1.759,	1,63 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	60.936,	61.128,	-192,	-0,31 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-45.779,	-45.337,	-442,	0,98 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	14.382,	16.076,	-1.694,	-10,54 %
ACTIVOS MATERIALES	70.987,	71.109,	-122,	-0,17 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-9.890,	-9.794,	-97,	0,99 %
IMPUESTO DIFERIDO	147.796,	134.393,	13.403,	9,97 %
OTROS ACTIVOS	24.091,	25.536,	-1.445,	-5,66 %
TOTAL ACTIVO	10.114.805,	9.788.466,	326.339,	3,33 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2.179.970,	2.109.317,	70.653,	3,35 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.088.890,	1.088.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	363.660,	126.476,	237.184,	187,53 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	53.503,	25.751,	27.752,	107,77 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	24.278,	28.867,	-4.589,	-15,90 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4.170.430,	4.171.894,	-1.464,	-0,04 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	313.632,	313.732,	-100,	-0,03 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	164.421,	66.320,	98.101,	147,92 %
PROVISIONES	480,	479,	0,	0,10 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	96.671,	79.191,	17.480,	22,07 %
OTROS PASIVOS	281.767,	291.622,	-9.856,	-3,38 %
TOTAL PASIVO	8.737.702,	8.302.540,	435.162,	5,24 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.595,	1.062.595,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	35.372,	35.739,	-366,	-1,03 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	37.490,	37.490,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-21.022,	-21.028,	6,	-0,03 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	6.409,	6.541,	-133,	-2,03 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	12.496,	12.736,	-240,	-1,88 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	12.617,	6.409,	6.209,	96,88 %
RESERVAS	266.518,	248.480,	18.039,	7,26 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0,	132.703,	-132.703,	-100,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.377.103,	1.485.926,	-108.822,	-7,32 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10.114.805,	9.788.466,	326.339,	3,33 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20210430 Movimiento Mes	20210430 Saldo COP	20210331 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	28.099,	117.038,	88.940,	31,59 %
CARTERA ME	2.869,	12.606,	9.737,	29,47 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	456,	2.438,	1.982,	23,00 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	22,	40,	18,	127,88 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	10.109,	33.168,	23.060,	43,84 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2.505,	9.842,	7.336,	34,15 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	90.987,	440.866,	349.879,	26,01 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	231,	1.088,	856,	27,01 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	42.652,	197.933,	155.281,	27,47 %
Total Ingresos Financieros	177.930,	815.019,	637.089,	27,93 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	6.587,	27.444,	20.857,	31,58 %
CUENTA DE AHORROS	261,	1.822,	1.561,	16,72 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	83,	459,	377,	21,92 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	1,	31,	30,	4,32 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	8.660,	36.457,	27.797,	31,16 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	3.554,	14.632,	11.078,	32,08 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	878,	3.242,	2.364,	37,12 %
CRÉDITO BID YANKEES	57,	224,	167,	34,31 %
INTERESES SOBRE BONOS	4.270,	17.276,	13.006,	32,83 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	63.270,	292.250,	228.979,	27,63 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1.921,	6.660,	4.739,	40,54 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	73.412,	364.516,	291.104,	25,22 %
Total Gastos Financieros	162.953,	765.012,	602.059,	27,07 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	14.977,	50.007,	35.030,	42,75 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-4.465,	-864,	3.601,	-124,00 %
MARGEN FINANCIERO NETO	19.442,	50.871,	31.429,	61,86 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	4.254,	16.866,35	12.613	33,73 %
HONORARIOS	567,	1.474,97	908	62,41 %
IMPUESTOS	785,	3.200,63	2.416	32,49 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1.036,	3.591,65	2.556	40,53 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	1.368,22	1.368	0,00 %
DIVERSOS	2.281,	8.091,07	5.810	39,27 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	377,	1.557,23	1.180	31,93 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	483,	584,51	102	473,52 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	596,	3.129,70	2.534	23,50 %
Total Gastos Operacionales	10.378,	39.864,	29.487,	35,19 %
MARGEN OPERACIONAL				
	9.064,	11.007,	1.943,	466,59 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-517,	-604,	-87,	597,20 %
OTROS INGRESOS	1.640,	12.787,	11.147,	14,71 %
OTROS GASTOS	1,	159,	158,	
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	93,	492,	399,	23,33 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	1.029,	11.532,	10.503,	9,80 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	10.093,	22.539,	12.446,	81,10 %
IMPUESTO DE RENTA	3.884,	9.922,	6.037,	64,34 %
UTILIDAD (PERDIDA)	6.209,	12.617,	6.409,	96,88 %

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

Expresados en COP

Descripción	20210430	20210331
Valor intrínseco de la acción	1.295,98	1.398,39
Utilidad por acción	11,87	6,03
Valor nominal de la acción	1.000	1.000