

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20210630 Saldo COP	20210531 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	292.251,	1.033.709,	-741.458,	-71,73 %
INVERSIONES	2.183.050,	2.019.819,	163.231,	8,08 %
DERIVADOS	37.424,	66.546,	-29.123,	-43,76 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	5.780.673,	5.865.700,	-85.027,	-1,45 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.069.466,	1.181.481,	-112.015,	-9,48 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-173.496,	-180.725,	7.229,	-4,00 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6.676.643,	6.866.456,	-189.813,	-2,76 %
CUENTAS POR COBRAR	151.982,	120.602,	31.380,	26,02 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-15.886,	-14.195,	-1.691,	11,91 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	136.096,	106.407,	29.689,	27,90 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	60.576,	60.576,	0,	0,00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-46.661,	-46.131,	-529,	1,15 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	15.725,	14.258,	1.468,	10,29 %
ACTIVOS MATERIALES	70.839,	70.845,	-6,	-0,01 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10.084,	-9.987,	-97,	0,97 %
IMPUESTO DIFERIDO	115.032,	143.377,	-28.346,	-19,77 %
OTROS ACTIVOS	23.976,	23.130,	846,	3,66 %
TOTAL ACTIVO	9.554.867,	10.349.005,	-794.138,	-7,67 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2.137.641,	1.988.495,	149.146,	7,50 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.288.890,	1.288.890,	0,	0,00 %
CUENTA DE AHORROS	796.442,	559.866,	236.576,	42,26 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	160.008,	0,	160.008,	100,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	20.274,	18.752,	1.521,	8,11 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2.988.471,	4.288.565,	-1.300.094,	-30,32 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	313.402,	313.502,	-100,	-0,03 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	156.111,	153.535,	2.576,	1,68 %
PROVISIONES	481,	481,	0,	0,00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	69.576,	86.066,	-16.490,	-19,16 %
OTROS PASIVOS	283.213,	290.809,	-7.596,	-2,61 %
TOTAL PASIVO	8.214.508,	8.988.961,	-774.453,	-8,62 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.595,	1.062.595,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	-15.558,	20.565,	-36.123,	-175,66 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	37.490,	37.490,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-72.727,	-42.548,	-30.179,	70,93 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	7.113,	13.116,	-6.004,	-45,77 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	12.566,	12.506,	59,	0,47 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	26.804,	10.366,	16.438,	158,58 %
RESERVAS	266.518,	266.518,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.340.359,	1.360.044,	-19.685,	-1,45 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9.554.867,	10.349.005,	-794.138,	-7,67 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20210630 Movimiento Mes	20210630 Saldo COP	20210531 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	27.146,	171.529,	144.383,	18,80 %
CARTERA ME	2.515,	18.068,	15.552,	16,17 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	369,	3.365,	2.996,	12,33 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	38,	102,	64,	59,36 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	30.122,	77.785,	47.663,	63,20 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2.539,	15.040,	12.500,	20,32 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	85.893,	548.025,	462.131,	18,59 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	519,	1.645,	1.126,	46,06 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	11.907,	191.665,	179.758,	6,62 %
Total Ingresos Financieros	161.049,	1.027.222,	866.174,	18,59 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	5.078,	37.944,	32.865,	15,45 %
CUENTA DE AHORROS	916,	3.378,	2.461,	37,23 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	112,	671,	559,	20,02 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	1,	33,	32,	3,15 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	15.842,	68.157,	52.315,	30,28 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	3.059,	21.318,	18.259,	16,75 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	778,	4.821,	4.042,	19,25 %
CRÉDITO BID YANKEES	58,	343,	285,	20,31 %
INTERESES SOBRE BONOS	6.403,	28.753,	22.349,	28,65 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	76.255,	396.979,	320.724,	23,78 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1.536,	10.448,	8.912,	17,24 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	25.067,	369.477,	344.410,	7,28 %
Total Gastos Financieros	135.106,	942.319,	807.214,	16,74 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	25.943,	84.903,	58.960,	44,00 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-7.237,	-8.036,	-799,	905,30 %
MARGEN FINANCIERO NETO	33.180,	92.939,	59.760,	55,52 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	4.711,	26.093,44	21.382	22,03 %
HONORARIOS	463,	2.353,90	1.891	24,47 %
IMPUESTOS	939,	5.407,34	4.469	21,01 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	616,	6.315,04	5.699	10,81 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	1.368,22	1.368	0,00 %
DIVERSOS	2.363,	12.581,34	10.218	23,13 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	348,	2.280,29	1.932	18,02 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1.647,	2.478,13	831	198,25 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	529,	4.254,43	3.725	14,20 %
Total Gastos Operacionales	11.617,	63.132,	51.516,	22,55 %
MARGEN OPERACIONAL	21.563,	29.807,	8.244,	261,56 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	619,	735,	116,	531,33 %
OTROS INGRESOS	221,	13.528,	13.307,	1,66 %
OTROS GASTOS	19,	222,	203,	
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	78,	734,	656,	11,94 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	742,	13.307,	12.565,	5,91 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	22.305,	43.114,	20.809,	107,19 %
IMPUESTO DE RENTA	5.867,	16.310,	10.443,	56,19 %
UTILIDAD (PERDIDA)	16.438,	26.804,	10.366,	158,58 %

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

Descripción	20210630	20210531
Valor intrínseco de la acción	1.261,40	1.279,93
Utilidad por acción	25,23	9,76
Valor nominal de la acción	1.000	1.000