

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20210331 Saldo COP	20210228 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	398.841,	208.469,	190.371,	91,32 %
INVERSIONES	1.842.687,	2.002.070,	-159.382,	-7,96 %
DERIVADOS	42.813,	30.583,	12.230,	39,99 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6.075.292,	6.057.153,	18.139,	0,30 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.252.763,	1.311.878,	-59.115,	-4,51 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-185.125,	-182.712,	-2.413,	1,32 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7.142.929,	7.186.319,	-43.390,	-0,60 %
CUENTAS POR COBRAR	121.537,	151.193,	-29.656,	-19,61 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-13.453,	-13.761,	308,	-2,24 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	108.085,	137.432,	-29.348,	-21,35 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	61.128,	61.128,	0,	0,00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-45.337,	-44.459,	-878,	1,98 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	16.076,	22.348,	-6.272,	-28,06 %
ACTIVOS MATERIALES	71.109,	71.256,	-148,	-0,21 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-9.794,	-9.697,	-97,	1,00 %
IMPUESTO DIFERIDO	134.393,	132.279,	2.114,	1,60 %
OTROS ACTIVOS	25.536,	26.860,	-1.324,	-4,93 %
TOTAL ACTIVO	9.788.466,	9.824.589,	-36.123,	-0,37 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2.109.317,	2.035.818,	73.499,	3,61 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.088.890,	1.088.890,	0,	100,00 %
CUENTA DE AHORROS	126.476,	305.867,	-179.391,	-58,65 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	25.751,	93.706,	-67.955,	-72,52 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	28.867,	36.717,	-7.849,	-21,38 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4.171.894,	3.993.045,	178.849,	4,48 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	313.732,	313.865,	-133,	-0,04 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	66.320,	73.962,	-7.641,	-10,33 %
PROVISIONES	479,	478,	2,	0,34 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	79.191,	73.073,	6.118,	8,37 %
OTROS PASIVOS	291.622,	290.786,	836,	0,29 %
TOTAL PASIVO	8.302.540,	8.306.206,	-3.665,	-0,04 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1.062.595,	1.062.595,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	35.739,	61.129,	-25.390,	-41,54 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	37.490,	37.490,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-21.028,	11.707,	-32.736,	-279,62 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	6.541,	-886,	7.428,	-838,06 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	12.736,	12.818,	-82,	-0,64 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	6.409,	13.477,	-7.068,	-52,45 %
RESERVAS	248.480,	248.480,	0,	0,00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	132.703,	132.703,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.485.926,	1.518.384,	-32.458,	-2,14 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9.788.466,	9.824.589,	-36.123,	-0,37 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20210331 Movimiento Mes	20210331 Saldo COP	20210228 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	29.056,	88.940,	59.884,	48,52 %
CARTERA ME	3.192,	9.737,	6.545,	48,76 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	303,	1.982,	1.679,	18,07 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	5,	18,	13,	36,93 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	9.008,	23.060,	14.052,	64,10 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2.557,	7.336,	4.779,	53,50 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	83.375,	349.879,	266.504,	31,28 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	396,	856,	461,	85,92 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	35.442,	155.281,	119.839,	29,57 %
Total Ingresos Financieros	163.333,	637.089,	473.756,	34,48 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	6.800,	20.857,	14.057,	48,37 %
CUENTA DE AHORROS	224,	1.561,	1.337,	16,77 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	94,	377,	283,	33,31 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	3,	30,	27,	10,87 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	15.748,	27.797,	12.049,	130,70 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	3.889,	11.078,	7.189,	54,10 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	818,	2.364,	1.546,	52,93 %
CRÉDITO BID YANKEES	58,	167,	108,	53,95 %
INTERESES SOBRE BONOS	4.409,	13.006,	8.598,	51,28 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	56.779,	228.979,	172.200,	32,97 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1.556,	4.739,	3.183,	48,88 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	68.693,	291.104,	222.411,	30,89 %
Total Gastos Financieros	159.072,	602.059,	442.987,	35,91 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	4.261,	35.030,	30.769,	13,85 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	2.415,	3.601,	1.186,	203,56 %
MARGEN FINANCIERO NETO	1.847,	31.429,	29.583,	6,24 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	4.261,	12.612,67	8.352	51,02 %
HONORARIOS	349,	908,20	559	62,54 %
IMPUESTOS	642,	2.415,67	1.774	36,16 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	404,	2.555,82	2.151	18,80 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	1.368,22	1.368	0,00 %
DIVERSOS	1.762,	5.809,72	4.047	43,54 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	382,	1.180,36	798	47,83 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-171,	101,92	273	-62,71 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	644,	2.534,10	1.890	34,06 %
Total Gastos Operacionales	8.273,	29.487,	21.214,	39,00 %
MARGEN OPERACIONAL				
	-6.426,	1.943,	8.369,	-76,79 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-395,	-87,	308,	-128,08 %
OTROS INGRESOS	-28,	11.147,	11.175,	-0,25 %
OTROS GASTOS	30,	158,	128,	
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	212,	399,	187,	113,69 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	-666,	10.503,	11.169,	-5,96 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	-7.092,	12.446,	19.538,	-36,30 %
IMPUESTO DE RENTA	-24,	6.037,	6.061,	-0,39 %
UTILIDAD (PERDIDA)	-7.068,	6.409,	13.477,	-52,45 %

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

Expresados en COP

Descripción	20210331	20210228
Valor intrínseco de la acción	1.398,39	1.428,94
Utilidad por acción	6,03	12,68
Valor nominal de la acción	1.000	1.000