

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20210831 Saldo COP	20210731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b><u>ACTIVO</u></b>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	175,794.	452,342.	-276,548.	-61.14 %
INVERSIONES	2,236,051.	2,201,593.	34,459.	1.57 %
DERIVADOS	93,850.	72,666.	21,184.	29.15 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	5,594,255.	5,563,637.	30,619.	0.55 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	948,035.	987,773.	-39,738.	-4.02 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-176,098.	-174,452.	-1,646.	0.94 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6,366,192.	6,376,958.	-10,766.	-0.17 %
CUENTAS POR COBRAR	135,664.	135,351.	313.	0.23 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-17,353.	-15,662.	-1,691.	10.80 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	118,311.	119,689.	-1,378.	-1.15 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	60,034.	59,647.	387.	0.65 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-47,172.	-46,809.	-362.	0.77 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	12,229.	15,040.	-2,811.	-18.69 %
ACTIVOS MATERIALES	70,449.	70,562.	-113.	-0.16 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10,118.	-10,021.	-97.	0.96 %
IMPUESTO DIFERIDO	156,468.	172,019.	-15,551.	-9.04 %
OTROS ACTIVOS	20,760.	22,540.	-1,779.	-7.89 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>9,252,850.</b>	<b>9,506,225.</b>	<b>-253,375.</b>	<b>-2.67 %</b>
<b><u>PASIVO</u></b>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,219,575.	2,182,877.	36,697.	1.68 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,288,890.	1,288,890.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	728,471.	824,341.	-95,870.	-11.63 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	0.	0.	0.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	75,013.	35,078.	39,935.	113.85 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2,689,003.	2,929,441.	-240,438.	-8.21 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	313,171.	313,298.	-127.	-0.04 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	164,177.	163,411.	766.	0.47 %
PROVISIONES	275.	259.	17.	6.52 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	117,446.	128,076.	-10,630.	-8.30 %
OTROS PASIVOS	304,049.	298,445.	5,603.	1.88 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>7,900,070.</b>	<b>8,164,116.</b>	<b>-264,046.</b>	<b>-3.23 %</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	<b>-14,990.</b>	<b>-20,511.</b>	<b>5,521.</b>	<b>-26.92 %</b>
REVALORIZACION DE ACTIVOS	37,490.	37,490.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-73,220.	-80,906.	7,686.	-9.50 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	8,174.	10,339.	-2,166.	-20.94 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	12,566.	12,566.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	38,657.	33,506.	5,151.	15.37 %
RESERVAS	266,518.	266,518.	0.	0.00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,352,780.</b>	<b>1,342,109.</b>	<b>10,671.</b>	<b>0.80 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>9,252,850.</b>	<b>9,506,225.</b>	<b>-253,375.</b>	<b>-2.67 %</b>

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20210831 Movimiento Mes	20210831 Saldo COP	20210731 Saldo COP	Var Rel COP
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>				
CARTERA ML	28,344.	228,145.	199,802.	14.19 %
CARTERA ME	2,204.	22,664.	20,460.	10.77 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	225.	3,812.	3,588.	6.26 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	8.	113.	105.	7.88 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	12,742.	104,874.	92,132.	13.83 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,759.	20,523.	17,764.	15.53 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	88,476.	790,501.	702,025.	12.60 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	76.	2,369.	2,293.	3.32 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-38,950.	217,877.	256,826.	-15.17 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>95,884.</b>	<b>1,390,878.</b>	<b>1,294,994.</b>	<b>7.40 %</b>
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	5,222.	48,555.	43,333.	12.05 %
CUENTA DE AHORROS	1,081.	5,551.	4,470.	24.18 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	124.	904.	780.	15.92 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	3.	43.	39.	8.41 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	6,610.	81,790.	75,180.	8.79 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	2,236.	25,859.	23,623.	9.47 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	808.	6,435.	5,626.	14.37 %
CRÉDITO BID YANKEES	63.	468.	405.	15.55 %
INTERESES SOBRE BONOS	6,465.	41,343.	34,878.	18.54 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	114,113.	633,832.	519,718.	21.96 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,623.	13,746.	12,123.	13.38 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-62,651.	404,880.	467,531.	-13.40 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>75,698.</b>	<b>1,263,404.</b>	<b>1,187,706.</b>	<b>6.37 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>				
	<b>20,186.</b>	<b>127,474.</b>	<b>107,288.</b>	<b>18.82 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	1,646.	-5,411.	-7,057.	-23.33 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>18,540.</b>	<b>132,886.</b>	<b>114,345.</b>	<b>16.21 %</b>
<b><u>GASTOS OPERACIONALES</u></b>				
GASTOS PERSONAL	4,401.	34,894.	30,492.	14.43 %
HONORARIOS	620.	3,329.	2,710.	22.87 %
IMPUESTOS	798.	7,008.	6,210.	12.85 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	723.	7,792.	7,069.	10.23 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	2,674.	2,674.	0.00 %
DIVERSOS	2,172.	16,935.	14,763.	14.72 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	346.	2,958.	2,612.	13.23 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1,806.	4,182.	2,375.	76.05 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	410.	5,069.	4,659.	8.80 %
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>11,276.</b>	<b>84,840.</b>	<b>73,564.</b>	<b>15.33 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>				
	<b>7,264.</b>	<b>48,045.</b>	<b>40,781.</b>	<b>17.81 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	680.	1,578.	898.	75.71 %
OTROS INGRESOS	360.	14,933.	14,572.	2.47 %
OTROS GASTOS	162.	401.	239.	
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	236.	1,693.	1,456.	16.22 %
<b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>	<b>642.</b>	<b>14,417.</b>	<b>13,775.</b>	<b>4.66 %</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>				
	<b>7,906.</b>	<b>62,463.</b>	<b>54,557.</b>	<b>14.49 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	2,755.	23,806.	21,050.	13.09 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>5,151.</b>	<b>38,657.</b>	<b>33,506.</b>	<b>15.37 %</b>

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

Expresados en COP

Descripción	20210831	20210731
Valor intrínseco de la acción	1,273.09	1,263.05
Utilidad por acción	36.38	31.53
Valor nominal de la acción	1,000	1,000