

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20210731 Saldo COP	20210630 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	452,342.	292,251.	160,091.	54.78 %
INVERSIONES	2,201,593.	2,183,050.	18,543.	0.85 %
DERIVADOS	72,666.	37,424.	35,242.	94.17 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	5,563,637.	5,780,673.	-217,036.	-3.75 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	987,773.	1,069,466.	-81,693.	-7.64 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-174,452.	-173,496.	-956.	0.55 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6,376,958.	6,676,643.	-299,685.	-4.49 %
CUENTAS POR COBRAR	135,351.	151,982.	-16,631.	-10.94 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-15,662.	-15,886.	224.	-1.41 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	119,689.	136,096.	-16,407.	-12.06 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	59,647.	60,576.	-929.	-1.53 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-46,809.	-46,661.	-149.	0.32 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	15,040.	15,725.	-685.	-4.36 %
ACTIVOS MATERIALES	70,562.	70,839.	-277.	-0.39 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10,021.	-10,084.	63.	-0.62 %
IMPUESTO DIFERIDO	172,019.	115,032.	56,987.	49.54 %
OTROS ACTIVOS	22,540.	23,976.	-1,436.	-5.99 %
TOTAL ACTIVO	9,506,225.	9,554,867.	-48,642.	-0.51 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,182,877.	2,137,641.	45,236.	2.12 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,288,890.	1,288,890.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	824,341.	796,442.	27,899.	3.50 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	0.	160,008.	-160,008.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	35,078.	20,274.	14,804.	73.02 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2,929,441.	2,988,471.	-59,030.	-1.98 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	313,298.	313,402.	-104.	-0.03 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	163,411.	156,111.	7,300.	4.68 %
PROVISIONES	259.	481.	-222.	-46.19 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	128,076.	69,576.	58,500.	84.08 %
OTROS PASIVOS	298,445.	283,213.	15,232.	5.38 %
TOTAL PASIVO	8,164,116.	8,214,508.	-50,392.	-0.61 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	-20,511.	-15,558.	-4,952.	31.83 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	37,490.	37,490.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-80,906.	-72,727.	-8,179.	11.25 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	10,339.	7,113.	3,227.	45.36 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	12,566.	12,566.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	33,506.	26,804.	6,702.	25.00 %
RESERVAS	266,518.	266,518.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,342,109.	1,340,359.	1,750.	0.13 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9,506,225.	9,554,867.	-48,642.	-0.51 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20210731 Movimiento Mes	20210731 Saldo COP	20210630 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	28,273.	199,802.	171,529.	16.48 %
CARTERA ME	2,392.	20,460.	18,068.	13.24 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	223.	3,588.	3,365.	6.62 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	3.	105.	102.	2.98 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	14,347.	92,132.	77,785.	18.44 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,724.	17,764.	15,040.	18.11 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	154,000.	702,025.	548,025.	28.10 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	648.	2,293.	1,645.	39.38 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	65,161.	256,826.	191,665.	34.00 %
Total Ingresos Financieros	267,772.	1,294,994.	1,027,222.	26.07 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	5,389.	43,333.	37,944.	14.20 %
CUENTA DE AHORROS	1,092.	4,470.	3,378.	32.34 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	109.	780.	671.	16.21 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	6.	39.	33.	17.54 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	7,023.	75,180.	68,157.	10.30 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	2,305.	23,623.	21,318.	10.81 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	806.	5,626.	4,821.	16.72 %
CRÉDITO BID YANKEES	62.	405.	343.	18.10 %
INTERESES SOBRE BONOS	6,125.	34,878.	28,753.	21.30 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	122,740.	519,718.	396,979.	30.92 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,676.	12,123.	10,448.	16.04 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	98,054.	467,531.	369,477.	26.54 %
Total Gastos Financieros	245,387.	1,187,706.	942,319.	26.04 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	22,385.	107,288.	84,903.	26.37 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	979.	-7,057.	-8,036.	-12.18 %
MARGEN FINANCIERO NETO	21,406.	114,345.	92,939.	23.03 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	4,399.	30,492.24	26,093	16.86 %
HONORARIOS	356.	2,709.51	2,354	15.11 %
IMPUESTOS	803.	6,209.95	5,407	14.84 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	754.	7,068.71	6,315	11.93 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	1,306.	2,674.19	1,368	0.00 %
DIVERSOS	2,181.	14,762.78	12,581	17.34 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	332.	2,612.17	2,280	14.55 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-103.	2,375.16	2,478	-4.16 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	405.	4,659.26	4,254	9.52 %
Total Gastos Operacionales	10,432.	73,564.	63,132.	16.52 %
MARGEN OPERACIONAL				
	10,974.	40,781.	29,807.	36.82 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	163.	898.	735.	22.11 %
OTROS INGRESOS	1,044.	14,572.	13,528.	7.72 %
OTROS GASTOS	17.	239.	222.	
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	722.	1,456.	734.	98.28 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	468.	13,775.	13,307.	3.52 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	11,443.	54,557.	43,114.	26.54 %
IMPUESTO DE RENTA	4,740.	21,050.	16,310.	29.06 %
UTILIDAD (PERDIDA)	6,702.	33,506.	26,804.	25.00 %

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

Expresados en COP

Descripción	20210731	20210630
Valor intrínseco de la acción	1,263.05	1,261.40
Utilidad por acción	31.53	25.23
Valor nominal de la acción	1,000	1,000