

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20210131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>			
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	625.610,	625.610,	100 %
INVERSIONES	1.837.365,	1.837.365,	100 %
DERIVADOS	36.318,	36.318,	100 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6.115.441,	6.115.441,	100 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.334.522,	1.334.522,	100 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-181.676,	-181.676,	100 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7.268.287,	7.268.287,	100 %
CUENTAS POR COBRAR	119.810,	119.810,	100 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-15.045,	-15.045,	100 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	104.765,	104.765,	100 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	61.128,	61.128,	100 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-49.341,	-49.341,	100 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	25.762,	25.762,	100 %
ACTIVOS MATERIALES	71.404,	71.404,	100 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-9.600,	-9.600,	100 %
IMPUESTO DIFERIDO	112.332,	112.332,	100 %
OTROS ACTIVOS	28.084,	28.084,	100 %
TOTAL ACTIVO	10.112.114,	10.112.114,	100 %
<u>PASIVO</u>			
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2.089.464,	2.089.464,	100 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1.088.890,	1.088.890,	100 %
CUENTA DE AHORROS	461.547,	461.547,	100 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	119.611,	119.611,	100 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	68.695,	68.695,	100 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3.973.971,	3.973.971,	100 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	313.963,	313.963,	100 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	74.859,	74.859,	100 %
PROVISIONES	478,	478,	100 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	72.862,	72.862,	100 %
OTROS PASIVOS	296.622,	296.622,	100 %
TOTAL PASIVO	8.560.961,	8.560.961,	100 %
<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL	1.062.595,	1.062.595,	100 %
SUPERAVIT O DEFICIT	97.183,	97.183,	100 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	37.490,	37.490,	100 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	64.654,	64.654,	100 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-17.696,	-17.696,	100 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	12.735,	12.735,	100 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	10.192,	10.192,	100 %
RESERVAS	248.480,	248.480,	100 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	132.703,	132.703,	100 %
TOTAL PATRIMONIO	1.551.153,	1.551.153,	100 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10.112.114,	10.112.114,	100 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20210131 Movimiento Mes	20210131 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS			
CARTERA ML	31.829,	31.829,	100 %
CARTERA ME	3.437,	3.437,	100 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	835,	835,	100 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	10,	10,	100 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	8.632,	8.632,	100 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2.490,	2.490,	100 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	206.963,	206.963,	100 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	425,	425,	100 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	81.306,	81.306,	100 %
Total Ingresos Financieros	335.927,	335.927,	100 %
GASTOS FINANCIEROS			
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	7.178,	7.178,	100 %
CUENTA DE AHORROS	823,	823,	100 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	119,	119,	100 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	5,	5,	100 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	2.835,	2.835,	100 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	4.076,	4.076,	100 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	812,	812,	100 %
CRÉDITO BID YANKEES	56,	56,	100 %
INTERESES SOBRE BONOS	4.531,	4.531,	100 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	142.781,	142.781,	100 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1.514,	1.514,	100 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	149.259,	149.259,	100 %
Total Gastos Financieros	313.990,	313.990,	100 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES			
	21.938,	21.938,	100 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	161,	161,	100 %
MARGEN FINANCIERO NETO	21.777,	21.777,	100 %
GASTOS OPERACIONALES			
GASTOS PERSONAL	3.984,	3.983,65	100 %
HONORARIOS	198,	197,68	100 %
IMPUESTOS	919,	919,05	100 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1.080,	1.080,13	100 %
DIVERSOS	2.730,	2.729,93	100 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	402,	401,80	100 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1.813,	1.813,22	100 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	721,	721,48	100 %
Total Gastos Operacionales	11.847,	11.847,	100 %
MARGEN OPERACIONAL			
	9.930,	9.930,	100 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	62,	62,	100 %
OTROS INGRESOS	4.590,	4.590,	100 %
OTROS GASTOS	60,	60,	100 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	85,	85,	100 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	4.507,	4.507,	100 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS			
	14.437,	14.437,	100 %
IMPUESTO DE RENTA	4.245,	4.245,	100 %
UTILIDAD (PERDIDA)	10.192,	10.192,	100 %

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

Expresados en COP

Descripción	20210131
Valor intrínseco de la acción	1.459,78
Utilidad por acción	9,59
Valor nominal de la acción	1.000