

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

| Descripción | 20210531 Saldo COP | 20210430 Saldo COP | Var Abs COP | Var Rel COP |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|
| ACTIVO | | | | |
| DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO | 1.033.709, | 416.931, | 616.778, | 147,93 % |
| INVERSIONES | 2.019.819, | 2.190.170, | -170.352, | -7,78 % |
| DERIVADOS | 66.546, | 72.262, | -5.716, | -7,91 % |
| CARTERA DE CREDITOS EN PESOS | 5.865.700, | 5.942.820, | -77.120, | -1,30 % |
| CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES | 1.181.481, | 1.300.917, | -119.435, | -9,18 % |
| DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS | -180.725, | -180.660, | -65, | 0,04 % |
| TOTAL CARTERA E CRÉDITOS | 6.866.456, | 7.063.076, | -196.620, | -2,78 % |
| CUENTAS POR COBRAR | 120.602, | 123.764, | -3.162, | -2,55 % |
| DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR | -14.195, | -13.920, | -275, | 1,98 % |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR | 106.407, | 109.843, | -3.437, | -3,13 % |
| BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | 60.576, | 60.936, | -360, | -0,59 % |
| PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | -46.131, | -45.779, | -353, | 0,77 % |
| BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS | 14.258, | 14.382, | -124, | -0,87 % |
| ACTIVOS MATERIALES | 70.845, | 70.987, | -141, | -0,20 % |
| DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO | -9.987, | -9.890, | -97, | 0,98 % |
| IMPUESTO DIFERIDO | 143.377, | 147.796, | -4.419, | -2,99 % |
| OTROS ACTIVOS | 23.130, | 24.091, | -961, | -3,99 % |
| TOTAL ACTIVO | 10.349.005, | 10.114.805, | 234.200, | 2,32 % |
| PASIVO | | | | |
| CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL | 1.988.495, | 2.179.970, | -191.475, | -8,78 % |
| TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL | 1.288.890, | 1.088.890, | 200.000, | 100,00 % |
| CUENTA DE AHORROS | 559.866, | 363.660, | 196.206, | 53,95 % |
| FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL | 0, | 53.503, | -53.503, | -100,00 % |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS | 18.752, | 24.278, | -5.526, | -22,76 % |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL | 4.288.565, | 4.170.430, | 118.135, | 2,83 % |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL | 313.502, | 313.632, | -131, | -0,04 % |
| CUENTAS E INTERESES POR PAGAR | 153.535, | 164.421, | -10.887, | -6,62 % |
| PROVISIONES | 481, | 480, | 1, | 0,20 % |
| PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS | 86.066, | 96.671, | -10.605, | -10,97 % |
| OTROS PASIVOS | 290.809 | 281.767 | 9.043, | 3,21 % |
| TOTAL PASIVO | 8.988.961, | 8.737.702, | 251.259, | 2,88 % |
| PATRIMONIO | | | | |
| CAPITAL SOCIAL | 1.062.595, | 1.062.595, | 0, | 0,00 % |
| SUPERAVIT O DEFICIT | 20.565, | 35.372, | -14.808, | -41,86 % |
| REVALORIZACION DE ACTIVOS | 37.490, | 37.490, | 0, | 0,00 % |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE | -42.548, | -21.022, | -21.526, | 102,39 % |
| AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS | 13.116, | 6.409, | 6.708, | 104,67 % |
| SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP | 12.506, | 12.496, | 10, | 0,08 % |
| GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO | 10.366, | 12.617, | -2.252, | -17,84 % |
| RESERVAS | 266.518, | 266.518, | 0, | 0,00 % |
| TOTAL PATRIMONIO | 1.360.044, | 1.377.103, | -17.059, | -1,24 % |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 10.349.005, | 10.114.805, | 234.200, | 2,32 % |

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

Millones de COP - Miles de USD

| Descripción | 20210531 Movimiento Mes | 20210531 Saldo COP | 20210430 Saldo COP | Var Rel COP |
|---|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|
| <u>INGRESOS FINANCIEROS</u> | | | | |
| CARTERA ML | 27.344, | 144.383, | 117.038, | 23,36 % |
| CARTERA ME | 2.946, | 15.552, | 12.606, | 23,37 % |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML | 557, | 2.996, | 2.438, | 22,85 % |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME | 24, | 64, | 40, | 60,07 % |
| PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP) | 14.495, | 47.663, | 33.168, | 43,70 % |
| PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E | 2.659, | 12.500, | 9.842, | 27,02 % |
| VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS | 21.266, | 462.131, | 440.866, | 4,82 % |
| OTROS INGRESOS FINANCIEROS | 38, | 1.126, | 1.088, | 3,54 % |
| INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO | -18.175, | 179.758, | 197.933, | -9,18 % |
| Total Ingresos Financieros | 51.155, | 866.174, | 815.019, | 6,28 % |
| <u>GASTOS FINANCIEROS</u> | | | | |
| DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L. | 5.421, | 32.865, | 27.444, | 19,75 % |
| CUENTA DE AHORROS | 639, | 2.461, | 1.822, | 35,09 % |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML | 100, | 559, | 459, | 21,69 % |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E. | 1, | 32, | 31, | 4,76 % |
| PORTAFOLIO DE INVERSIONES | 15.858, | 52.315, | 36.457, | 43,50 % |
| INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E | 3.627, | 18.259, | 14.632, | 24,79 % |
| INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP | 800, | 4.042, | 3.242, | 24,69 % |
| CRÉDITO BID YANKEES | 61, | 285, | 224, | 27,06 % |
| INTERESES SOBRE BONOS | 5.073, | 22.349, | 17.276, | 29,36 % |
| VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS | 28.474, | 320.724, | 292.250, | 9,74 % |
| OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS | 2.252, | 8.912, | 6.660, | 33,82 % |
| PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO | -20.106, | 344.410, | 364.516, | -5,52 % |
| Total Gastos Financieros | 42.201, | 807.214, | 765.012, | 5,52 % |
| MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES | | | | |
| | 8.953, | 58.960, | 50.007, | 17,90 % |
| PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES | 65, | -799, | -864, | -7,51 % |
| MARGEN FINANCIERO NETO | | | | |
| | 8.889, | 59.760, | 50.871, | 17,47 % |
| <u>GASTOS OPERACIONALES</u> | | | | |
| GASTOS PERSONAL | 4.516, | 21.382,19 | 16.866 | 26,77 % |
| HONORARIOS | 416, | 1.891,13 | 1.475 | 28,21 % |
| IMPUESTOS | 1.268, | 4.468,66 | 3.201 | 39,62 % |
| GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS | 2.107, | 5.698,91 | 3.592 | 58,67 % |
| CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA | 0, | 1.368,22 | 1.368 | 0,00 % |
| DIVERSOS | 2.127, | 10.218,05 | 8.091 | 26,29 % |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 375, | 1.932,17 | 1.557 | 24,08 % |
| PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS | 246, | 830,90 | 585 | 42,15 % |
| PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | 596, | 3.725,37 | 3.130 | 19,03 % |
| Total Gastos Operacionales | 11.651, | 51.516, | 39.864, | 29,23 % |
| MARGEN OPERACIONAL | | | | |
| | -2.763, | 8.244, | 11.007, | -25,10 % |
| DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS | 720, | 116, | -604, | -119,30 % |
| OTROS INGRESOS | 520, | 13.307, | 12.787, | 4,07 % |
| OTROS GASTOS | 44, | 203, | 159, | |
| GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO | 164, | 656, | 492, | 33,24 % |
| NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS | 1.032, | 12.565, | 11.532, | 8,95 % |
| UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS | | | | |
| | -1.730, | 20.809, | 22.539, | -7,68 % |
| IMPUESTO DE RENTA | 521, | 10.443, | 9.922, | 5,25 % |
| UTILIDAD (PERDIDA) | -2.252, | 10.366, | 12.617, | -17,84 % |

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

Expresados en COP

| Descripción | 20210531 | 20210430 |
|-------------------------------|----------|----------|
| Valor intrínseco de la acción | 1.279,93 | 1.295,98 |
| Utilidad por acción | 9,76 | 11,87 |
| Valor nominal de la acción | 1.000 | 1.000 |