

***Banco de Comercio Exterior de Colombia
S.A. - Bancóldex***

*Estados Financieros de Propósito Especial del Préstamo
Individual para el Financiamiento Empresarial Productivo—
Contrato de Préstamo No. 4939/OC-CO e Informe de los
Auditores Independientes*

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

INFORME SOBRE LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Préstamo Individual para el Financiamiento Empresarial Productivo - Contrato de Préstamo No. 4939/OC-CO (en adelante “el Préstamo No. 4939/OC-CO”), ejecutado por el Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. (en adelante “Bancóldex” o el “Organismo Ejecutor”), que comprenden el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y el Estado de Inversiones Acumuladas al 31 de diciembre de 2021, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas (conjuntamente y en adelante “los estados financieros”).

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos del Préstamo No. 4939/OC-CO, ejecutado por Bancóldex, al 31 de diciembre de 2021, han sido preparados en todos los aspectos materiales, de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 4 de los estados financieros.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe*. Somos independientes respecto de Bancóldex como organismo ejecutor del Préstamo No. 4939/OC-CO, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Colombia, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido nos proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Bases contables y restricción en la distribución y uso

Llamamos la atención sobre la Nota 4 de los estados financieros en la que se describen las bases contables. Los estados financieros han sido preparados por la Administración de Bancóldex para asistir al Préstamo No. 4939/OC-CO, el Instructivo de Informes Financieros Auditados y Gestión de Auditoría Externa. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestro informe se dirige únicamente al Banco Interamericano de Desarrollo (en adelante “el BID”) y no debe ser distribuido ni utilizado por partes distinta al BID y al Organismo Ejecutor. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

Responsabilidad de la Administración y de los Responsables del Gobierno en relación con los estados financieros

La Administración de Bancóldex como Organismo Ejecutor del Préstamo No. 4939/OC-CO, es responsable de la preparación de los Estados de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y de Inversiones Acumuladas y sus notas explicativas de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 4, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de Bancóldex como Organismo Ejecutor del Préstamo No. 4939/OC-CO de continuar como negocio en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, salvo que la administración tenga la intención de liquidar Bancóldex o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno del Organismo Ejecutor son responsables de supervisar el proceso de la información financiera del Préstamo No. 4939/OC-CO.

Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, se podría esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Organismo Ejecutor.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por el Organismo Ejecutor.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Organismo Ejecutor para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que el Organismo Ejecutor deje de ser una empresa en funcionamiento.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno de Bancóldex como Organismo Ejecutor del Préstamo No. 4939/OC-CO en relación con, entre otros asuntos, al alcance y el momento de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno, si la hubiere, identificada durante nuestra auditoría.



Otros Asuntos

El Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y el Estado de Inversiones Acumuladas por el período comprendido entre el 10 de junio y el 31 de diciembre de 2020, se incluyen para propósitos comparativos únicamente, fueron auditados por nosotros y sobre los mismos expresamos una opinión sin salvedades el 30 de abril de 2021.

Deloitte & Touche Ltda.
Deloitte & Touche Ltda.

Carrera 7 No. 74 – 09
Bogotá, Colombia.

28 de abril de 2022.



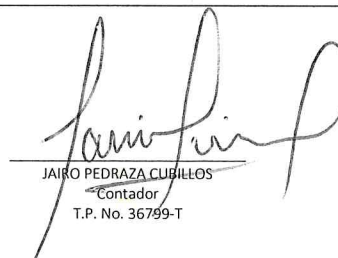
PRÉSTAMO INDIVIDUAL PARA EL FINANCIAMIENTO EMPRESARIAL PRODUCTIVO –
CONTRATO DE PRÉSTAMO NO. 4939/OC-CO
BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO - BID Y BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. BANCOLDEX

ESTADO DE EFECTIVO RECIBIDO Y DESEMBOLSOS EFECTUADOS
POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021, Y EL 10 DE JUNIO Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(En Dólares Estadounidenses)

	NOTA	BID	31-Dic-2021 Bancóldex	Total	BID	31-Dic-2020 Bancóldex	Total
Efectivo Recibido							
Acumulado al inicio del período		25,900,000.00	10,982,656.00	36,882,656.00	0.00	0.00	0.00
Durante el período							
Componente 1: Fortalecimiento productivo		4,932,731.29	0.00	4,932,731.29	24,953,917.00	10,982,656.00	35,936,573.00
Componente 2: Eficiencia energética		0.00	0.00	0.00	946,083.00	0.00	946,083.00
Componente 3: Economía Naranja		9,999,384.57	0.00	9,999,384.57	0.00	0.00	0.00
		<u>14,932,115.86</u>	<u>0.00</u>	<u>14,932,115.86</u>	<u>25,900,000.00</u>	<u>10,982,656.00</u>	<u>36,882,656.00</u>
Total Efectivo Recibido al final del período	7, 8, 13	<u>40,832,115.86</u>	<u>10,982,656.00</u>	<u>51,814,771.86</u>	<u>25,900,000.00</u>	<u>10,982,656.00</u>	<u>36,882,656.00</u>
Desembolsos Efectuados							
Acumulado al inicio del período		25,900,000.00	10,982,656.00	36,882,656.00	0.00	0.00	0.00
Durante el período							
Componente 1: Fortalecimiento productivo		4,932,731.29	0.00	4,932,731.29	24,953,917.00	10,982,656.00	35,936,573.00
Componente 2: Eficiencia energética		0.00	0.00	0.00	946,083.00	0.00	946,083.00
Componente 3: Economía Naranja		9,999,384.57	0.00	9,999,384.57	0.00	0.00	0.00
		<u>14,932,115.86</u>	<u>0.00</u>	<u>14,932,115.86</u>	<u>25,900,000.00</u>	<u>10,982,656.00</u>	<u>36,882,656.00</u>
Total Efectivo Desembolsado al final del período	7	<u>40,832,115.86</u>	<u>10,982,656.00</u>	<u>51,814,771.86</u>	<u>25,900,000.00</u>	<u>10,982,656.00</u>	<u>36,882,656.00</u>
Efectivo disponible al final del período	5	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


CLAUDIA MARÍA GONZÁLEZ
Representante Legal


JAIRO PEDRAZA CUBILLOS
Contador
T.P. No. 36799-T

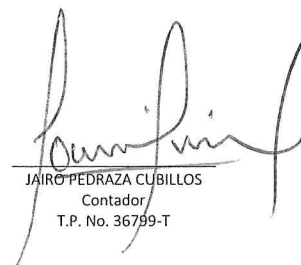
PRÉSTAMO INDIVIDUAL PARA EL FINANCIAMIENTO EMPRESARIAL PRODUCTIVO – CONTRATO DE PRÉSTAMO NO. 4939/OC-CO
BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO - BID Y BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. BANCOLDX

ESTADO DE INVERSIONES ACUMULADAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(En Dólares Estadounidenses)

Concepto	Presupuesto			Acumulado al inicio del período 31/dic/2020			Durante el período 2021			Acumulado al final del período 31/dic/2021 (NOTAS 7,8,13)		
	BID	Bancóldex	Total	BID	Bancóldex	Total	BID	Bancóldex	Total	BID	Bancóldex	Total
Componente 1: Fortalecimiento productivo	38.000.000,00	30.000.000,00	68.000.000,00	24.953.917,00	10.982.656,00	35.936.573,00	4.932.731,29	-	4.932.731,29	29.886.648,29	10.982.656,00	40.869.304,29
Componente 2: Eficiencia energética	12.000.000,00	-	12.000.000,00	946.083,00	-	946.083,00	-	-	-	946.083,00	-	946.083,00
Componente 3: Economía naranja	10.000.000,00	-	10.000.000,00	-	-	-	9.999.384,57	-	9.999.384,57	9.999.384,57	-	9.999.384,57
Totales	60.000.000,00	30.000.000,00	90.000.000,00	25.900.000,00	10.982.656,00	36.882.656,00	14.932.115,86	-	14.932.115,86	40.832.115,86	10.982.656,00	51.814.771,86

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


CLAUDIA MARÍA GONZÁLEZ
Representante Legal


JAIRO PEDRAZA CUBILLOS
Contador
T.P. No. 36799-T

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO ESPECIAL DEL PRÉSTAMO INDIVIDUAL PARA EL FINANCIAMIENTO EMPRESARIAL PRODUCTIVO – CONTRATO DE PRÉSTAMO NO. 4939/OC-CO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

1. ENTIDAD REPORTANTE

El Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. – BANCÓLDEX, es una sociedad de economía mixta del Orden Nacional, no asimilada al régimen de las empresas industriales y comerciales del Estado, creada por la Ley 7ª de 1991 y el Decreto 2505 del mismo año, actualmente incorporados en el Decreto Ley 663 de 1993 – Estatuto Orgánico del Sistema Financiero – organizada como establecimiento de crédito bancario, sometida a la inspección, control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Tiene su domicilio en la ciudad de Bogotá, D.C., no posee sucursales ni agencias.

En los artículos 58 y 94 de la Ley 795 del 14 de enero de 2003, se confirma la naturaleza jurídica del Banco, se le exime del régimen de inversiones forzosas y se le autoriza redescantar operaciones de Leasing.

Su objeto social consiste en financiar, en forma principal pero no exclusiva, las actividades relacionadas con la exportación y con la industria nacional actuando para tal fin como banco de descuento o redescuento antes que como intermediario directo.

También puede realizar operaciones de crédito, inclusive para financiar a los compradores de exportaciones colombianas, descontar créditos otorgados por otras instituciones financieras, otorgar y recibir avales y garantías en moneda legal o extranjera y demás actividades autorizadas por el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y normas reglamentarias vigentes.

2. LÍNEA DE CRÉDITO PARA EL FINANCIAMIENTO EMPRESARIAL PRODUCTIVO

El Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. (en adelante “Bancóldex”) y el Banco Interamericano de Desarrollo (en adelante “el BID”), celebraron el 10 de junio de 2020 un convenio de línea de crédito condicional con el objeto de apoyar los esfuerzos del Gobierno de Colombia para promover la productividad de las empresas en el país, préstamo individual para el financiamiento empresarial productivo – contrato de préstamo no. 4939/OC-CO (en adelante “el Préstamo N°4939” o “el Programa”).

Bajo esta línea de crédito se estableció el primer programa de préstamo individual, firmado el 10 de junio de 2020, el cual está orientado a entregar recursos bajo líneas elegibles de crédito de Bancóldex que se orientan al mejoramiento de la productividad, el apoyo en la creación y consolidación de los mercados de financiamiento para la economía naranja y la eficiencia energética por parte de las Empresas de Menor Tamaño (EMT) del país, es decir: microempresas, pequeñas y medianas empresas, así como, iniciativas empresariales dentro del ecosistema emprendedor.

Objetivos del Proyecto - Para alcanzar el objetivo, el Programa estará compuesto por los siguientes tres componentes:

Componente 1. Fortalecimiento Productivo

Este componente contribuirá en la capacidad financiera de Bancóldex para ampliar su oferta de financiamiento a mediano y largo plazo en las líneas de redescuento de “modernización empresarial” dirigidas a Establecimientos de Crédito (“EC”). Los EC, en su condición de intermediarios financieros, otorgarán créditos a EMT para adquisiciones de activos orientadas al aumento de capacidad de producción, actualización de modelos de negocio, o cualquier otro tipo

de proyecto que incremente la productividad de las EMT a través de la mejora de su capacidad de generación de mayores ingresos.

Los beneficiarios de los recursos de este componente son personas naturales y jurídicas consideradas como micros, pequeñas y medianas empresas de acuerdo con la legislación colombiana en todos los sectores económicos. Dentro de este grupo de empresas, Bancóldex reportará estadísticamente al BID, aquellas unidades productivas que hayan sido financiadas con recursos del Programa y cumplan con una de las siguientes características: a) EMT del ecosistema emprendedor y b) EMT lideradas por mujeres empresarias.

De igual manera los recursos bajo este componente deberán ser destinados para activos fijos y diferidos vinculados a los procesos de producción, comercialización y prestación de servicios de las empresas beneficiarias, tales como: bienes muebles e inmuebles, adecuación, maquinaria, equipos, software, vehículos, certificaciones de calidad, licencias, patentes, diseños industriales, registros de marcas, registros sanitarios, y demás inversiones orientadas al incremento de la productividad. Se podrán apoyar: (i) planes de mejoramiento, orientados a mejorar la competitividad y/o productividad; (ii) proyectos de innovación y desarrollo tecnológico; (iii) planes de expansión internacional; (iv) programas para el control y mejoramiento del impacto ambiental; siempre y cuando estén vinculados al aumento de la capacidad productiva de la EMT.

Componente 2. Eficiencia Energética

Este componente facilitará la inversión de las EMT en proyectos de eficiencia energética que contribuyan en la reducción de emisiones de CO₂. Bancóldex canalizará financiamiento a mediano y largo plazo a EC, para que estas a su vez otorguen créditos a proyectos de eficiencia energética presentados por EMT de todos los sectores de la economía.

Los beneficiarios elegibles para recibir los recursos de este componente son personas naturales y jurídicas consideradas como micros, pequeñas y medianas empresas de acuerdo con la legislación colombiana en todos los sectores económicos. Dentro de este grupo de empresas, Bancóldex reportará estadísticamente al BID, aquellas unidades productivas que hayan sido financiadas con recursos del Programa y cumplan con una de las siguientes características: a) EMT del ecosistema emprendedor y b) EMT lideradas por mujeres empresarias.

Serán elegibles los proyectos que contemplen la adopción de tecnologías de Eficiencia Energética, tales como:

- Motores eléctricos de alta eficiencia
- Aires acondicionados eficientes en el uso de energía
- Sustitución o repotenciación de calderas
- Generación de vapor (calderas)
- Recuperación de calor residual
- Sistemas de medición y control de energéticos
- Optimización de procesos de combustión y cogeneración
- Paneles solares para calentamiento de agua, climatización de piscinas o generación de energía eléctrica – fotovoltaicos
- Equipos de refrigeración eficientes en el uso de energía

- Proyectos que implementen sistemas de iluminación LED

El Departamento de Desarrollo Sostenible y Mipymes será responsable de evaluar la elegibilidad de las tecnologías en los créditos, y también del monitoreo y validación del cumplimiento de los criterios frente a la presentación de las solicitudes de redescuento de las entidades financieras.

Componente 3. Economía Naranja

Este componente respaldará la creación de un nuevo mercado de financiamiento dirigido a las EMT de la economía naranja para la generación de valor agregado en el sector productivo. Bancóldex instrumentará una nueva línea de redescuento que incluya la posibilidad de que los subpréstamos otorgados por los EC financien capital de trabajo a corto, mediano y largo plazo.

Características del Proyecto

El proyecto BID – Bancóldex tiene las siguientes características:

- El costo estimado para el programa es el equivalente de noventa millones de dólares (USD 90.000.000,00) de los cuales sesenta millones de dólares (USD 60.000.000,00) son con cargo al cupo total de la línea de crédito con el BID. Los otros treinta millones (USD 30.000.000,00) corresponden al aporte de Bancóldex.
- A los sub-prestatarios deberá cobrarse por concepto de intereses, comisiones, seguros o por cualquier otro cargo, las tasa o tasas anuales que, guardando armonía con la legislación y las políticas sobre tasas de interés de Colombia, sean compatibles con las políticas del BID sobre tasas de interés para este tipo de préstamo.
- Durante la ejecución del programa, Bancóldex y el BID deberán revisar periódicamente el mecanismo de fijación de la tasa de interés de los sub-préstamos. Bancóldex, si fuere necesario, tomará medidas apropiadas congruentes con las políticas económicas del país, para armonizar las tasas de interés de los sub-préstamos con el objetivo de política contemplado por el BID.
- Las entidades financieras no podrán conceder dentro del proyecto, con los recursos del préstamo, a una misma persona natural o jurídica y para un mismo proyecto, sub-préstamos que en su conjunto y en un momento dado excedan el monto establecido en el Reglamento de Crédito del Proyecto y/o en sectores que generen impactos ambientales negativos salvo que cuente con la respectiva licencia ambiental. Estas condiciones podrán ser revisadas en el Reglamento de Crédito del Proyecto según evolucionen las condiciones del mercado.
- Con los recursos del préstamo, no podrán concederse sub-préstamos para: gastos generales y de administración de los sub-prestatarios; capital de trabajo, excepto el asociado a la inversión financiada por la entidad financiera; adquisición de inmuebles, salvo los asociados al proyecto de inversión; financiamiento de deudas; o compra de acciones.

El préstamo será amortizado mediante cuotas semestrales, consecutivas, y, en lo posible, iguales. La primera cuota se pagará a los sesenta y seis (66) meses, contados a partir de la fecha de entrada en vigencia del Contrato, es decir, en diciembre del 2025, y la última, a más tardar, a los veinticinco (25) años contados a partir de la fecha de suscripción del Contrato.

Los intereses serán calculados y causados diariamente sobre los saldos del préstamo a una tasa de interés basada en LIBOR + margen BID. Trimestralmente, el BID calculará el margen. El pago se realizará semestralmente al BID y el primero de ellos se efectuará a los seis (6) meses de la fecha de entrada en vigencia del Contrato.

3. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La preparación de los estados financieros del Préstamo No. 4939 está de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, las cuales no se desvían substancialmente de los estándares Internacionales de contabilidad e Información Financiera aceptables por el Banco Interamericano de Desarrollo – BID.

4. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

- a. *Base de contabilidad efectivo* - Los estados financieros han sido preparados sobre la base contable de efectivo, registrando los ingresos cuando se reciben los fondos y reconociendo los desembolsos, cuando efectivamente representan erogaciones de dinero. Esta práctica contable difiere de las NIIF (Normas internacionales de información financiera – IFRS por sus siglas en inglés), de acuerdo con las cuales las transacciones deben ser registradas a medida que se incurren y no cuando se pagan. Sin embargo, se aplicaron las NICSP para estas circunstancias, previstas en el capítulo “IPSAS base de caja- Informes Financieros bajo la base de contabilidad de caja”.
- b. *Unidad monetaria* - Las transacciones de crédito que realiza Bancóldex con sus clientes son en pesos colombianos (que es la moneda en la que el organismo ejecutor mantiene sus registros contables) y para efectos de presentación de los Estados Financieros del Préstamo N°4939, se hace la conversión a la moneda de financiamiento que es dólares estadounidenses (USD). El tipo de cambio para efectos de la conversión de las operaciones de crédito, según lo estipulado en el Artículo 4.10 (b) (ii) de las Normas Generales del Contrato, será la tasa de cambio efectiva en la fecha de pago del gasto en Moneda Local del país del Prestatario.
- c. *Diferencia en cambio* - Corresponde a los dólares de cada operación que desembolsa Bancóldex calculados con la Tasa Representativa del Mercado – TRM vigente para el día de cada desembolso del crédito. Si bien se realiza el ejercicio de conversión de los créditos de peso a dólar, para justificar los desembolsos ante el BID, no existe una conversión efectiva de pesos a dólares que impliquen una diferencia en cambio que sea registrada en los Estados Financieros de Bancóldex, ni del Préstamo No 4939.
- d. *Efectivo recibido* - Es reconocido cuando el Banco Interamericano de Desarrollo realiza los desembolsos de acuerdo con las condiciones del contrato de préstamo No 4939/OC-CO.
- e. *Desembolsos* - Corresponden a las erogaciones efectuadas por Bancóldex en desarrollo de la línea de crédito de redescuento, a través de la cual se proporcionará financiamiento a entidades crediticias elegibles bajo el programa.

5. EFECTIVO DISPONIBLE

A 31 de diciembre de 2021, no se presenta efectivo disponible del Programa.

6. ANTICIPOS PENDIENTES DE JUSTIFICAR

A 31 de diciembre de 2021, no se presentan anticipos pendientes de justificar por parte de Bancóldex.

7. DESEMBOLSOS EFECTUADOS

A 31 de diciembre de 2021 Bancóldex ha recibido cuarenta millones ochocientos treinta y dos mil ciento quince dólares con ochenta y seis centavos (USD 40.832.115,86) por parte del BID para la ejecución del programa.

Los desembolsos fueron recibidos así:

- El 12 de agosto de 2020 se recibieron veinticinco millones novecientos mil dólares (USD 25.900.000,00)
- El 30 de junio de 2021 se recibieron cuatro millones cuatrocientos setenta y cinco mil cuatrocientos sesenta y tres dólares (USD 4.475.463,00), los cuales fueron justificados en el Componente 1.

- El 18 de noviembre de 2021 se recibieron diez millones cuatrocientos cincuenta y seis mil seiscientos cincuenta y dos dólares con ochenta y seis centavos (USD 10.456.652,86), los cuales fueron justificados en los componentes 1 y 3 por USD 457.268,29 y USD 9.999.384,57, respectivamente.

De acuerdo con lo establecido en la cláusula 2.04 del contrato, el plazo para Bancóldex comprometer y desembolsar los recursos del préstamo es el siguiente:

- El plazo para comprometer los recursos del financiamiento en créditos a favor de los sub-prestatarios del programa será de cuatro (4) años, contados a partir de la fecha de entrada en vigencia del contrato.
- Los recursos del préstamo que hayan sido comprometidos de acuerdo con el punto anterior deberán ser desembolsados dentro del Plazo Original de Desembolsos, que será de cuatro (4) años, contados a partir de la fecha de vigencia del contrato.

El siguiente es el detalle por componentes de créditos que justifican los desembolsos realizados con los recursos del BID y los recursos propios del Banco:

Componente	2021			2020		
	Aporte BID	Aporte Bancóldex	Total	Aporte BID	Aporte Bancóldex	Total
1: Fortalecimiento productivo	29.886.648,29	10.982.656,00	40.869.304,29	24.953.917,00	10.982.656,00	35.936.573,00
2: Eficiencia energética	946.083,00	-	946.083,00	946.083,00	-	946.083,00
3: Economía naranja	<u>9.999.384,57</u>	<u>-</u>	<u>9.999.384,57</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>40.832.115,86</u>	<u>10.982.656,00</u>	<u>51.814.771,86</u>	<u>25.900.000,00</u>	<u>10.982.656,00</u>	<u>36.882.656,00</u>

8. FONDOS DE CONTRAPARTIDA LOCAL

Bancóldex se comprometió a aportar treinta millones de dólares (USD 30.000.000,00) en concepto de contrapartida local. Al 31 de diciembre de 2021, Bancóldex ha aportado diez millones novecientos ochenta y dos mil seiscientos cincuenta y seis dólares (USD 10.982.656,00) equivalente al 36,61% del total comprometido, los cuales fueron justificados ante el BID el 12 de agosto de 2020. La administración de Bancóldex proyecta justificar el saldo restante en el segundo semestre de 2022.

9. AJUSTES DE PERÍODOS ANTERIORES

A 31 de diciembre de 2021 no se presentan ajustes de periodos anteriores.

10. ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS

No aplica para este Programa.

11. POLÍTICA DE DESEMBOLSOS CON RECURSOS RECIBIDOS

Teniendo en cuenta que las operaciones bajo las líneas de crédito elegibles de Bancóldex son desembolsadas en moneda local con recursos captados en la misma moneda y que los recursos recibidos del BID en dólares de los Estados Unidos de América son colocados en operaciones denominadas en esa misma moneda, no se registra impacto por diferencia en cambio relacionada con esta operación (cobertura natural implícita).

12. GARANTÍA

La República de Colombia, representada por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, es el garante del préstamo otorgado por el BID a Bancóldex y el cual se compromete a que tanto el capital como los intereses y demás cargos del préstamo se pagarán sin deducción ni restricción alguna, libres de todo impuesto, tasa, derecho o recargo que consulten o pudieren consultar las leyes de la República de Colombia y que el Contrato de Préstamo estará exento de todo impuesto, tasa o derecho aplicable a la celebración, inscripción y ejecución del mismo.

Adicionalmente, para los recursos que se encuentran en el Banco de la República existe una afectación a favor de la Nación en virtud al contrato de empréstito suscrito entre Bancóldex y BID, mediante el cual Bancóldex pignora los ingresos que recibe por concepto de recaudo de cartera de crédito hasta un monto del 130% del servicio semestral de la deuda.

13. CONCILIACIÓN ENTRE EL ESTADO DE EFECTIVO RECIBIDO Y DESEMBOLSOS EFECTUADOS Y EL ESTADO DE INVERSIONES ACUMULADAS

La siguiente es la conciliación de los desembolsos efectuados durante 2021 y 2020 y los desembolsos acumulados al final del 2021 y 2020, tanto para el aporte del BID como el de Bancóldex:

Concepto	2021			2020		
	Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados	Estado de Inversión Acumulado	Diferencia	Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados	Estado de Inversión Acumulado	Diferencia
Desembolsos efectuados durante el período - BID	14.932.115,86	14.932.115,86	-	25.900.000,00	25.900.000,00	-
Desembolsos efectuados durante el período - Bancóldex	-	-	-	10.982.656,00	10.982.656,00	-
Desembolsos acumulados al final del período – BID	40.832.115,86	40.832.115,86	-	25.900.000,00	25.900.000,00	-
Desembolsos acumulados al final del período – Bancóldex	10.982.656,00	10.982.656,00	-	10.982.656,00	10.982.656,00	-

14. CONCILIACIÓN DE LOS REGISTROS DEL PROGRAMA CON LOS REGISTROS DEL BID POR COMPONENTE

La siguiente es la conciliación de los registros del Programa y los registros reportados por el BID para cada componente durante 2021 y 2020:

Componente	2021			2020		
	Registros del Programa	Registros del BID	Diferencia	Registros del Programa	Registros del BID	Diferencia
Componente 1: Fortalecimiento productivo	40.869.304,29	40.869.304,29	-	35.936.573,00	35.936.573,00	-
Componente 2: Eficiencia energética	946.083,00	946.083,00	-	946.083,00	946.083,00	-
Componente 3: Economía Naranja	9.999.384,57	9.999.384,57	-	-	-	-
Total	40.832.115,86	40.832.115,86	-	36.882.656,00	36.882.656,00	-

15. CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 en relación con el Préstamo 4939 /OC-CO no se ha presentado ninguna contingencia.

16. EVENTOS SUBSECUENTES

La administración de Bancóldex ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron a partir del 1 de enero de 2022 y hasta la fecha del informe del Auditor Independiente. fecha en que los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 estaban disponibles para ser emitidos, y determinó que no han ocurrido acontecimientos posteriores que requieran el reconocimiento o la revelación de información en los estados financieros del Préstamo No. 4939.

17. ESTATUS DE AJUSTES ORIGINADOS EN OPINIONES DIFERENTES A LA ESTÁNDAR POR PARTE DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES EN EL AÑO O PERIODO PRECEDENTE

No se presentaron modificaciones al informe estándar de auditoría.
