

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

Millones de COP - Miles de USD

| Descripcion | 20220228 Saldo COP | 20220131 Saldo COP | Var Abs COP | Var Rel COP |
|--|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------------|
| ACTIVO | | | | |
| DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO | 530,179. | 810,754. | -280,576. | -34.61 % |
| INVERSIONES | 2,107,434. | 2,011,820. | 95,614. | 4.75 % |
| DERIVADOS | 98,790. | 134,255. | -35,466. | -26.42 % |
| CARTERA DE CREDITOS EN PESOS | 5,972,816. | 5,896,215. | 76,601. | 1.30 % |
| CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES | 977,109. | 982,592. | -5,483. | -0.56 % |
| DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS | -186,872. | -189,552. | 2,681. | -1.41 % |
| TOTAL CARTERA E CRÉDITOS | 6,763,053. | 6,689,255. | 73,799. | 1.10 % |
| CUENTAS POR COBRAR | 173,982. | 175,137. | -1,155. | -0.66 % |
| DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR | -20,696. | -21,387. | 691. | -3.23 % |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR | 153,286. | 153,750. | -463. | -0.30 % |
| BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | 66,189. | 59,603. | 6,586. | 11.05 % |
| PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | -49,275. | -48,180. | -1,095. | 2.27 % |
| BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS | 8,764. | 11,754. | -2,990. | -25.44 % |
| ACTIVOS MATERIALES | 69,706. | 69,869. | -163. | -0.23 % |
| DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO | -10,045. | -9,961. | -84. | 0.85 % |
| IMPUESTO DIFERIDO | 151,560. | 167,594. | -16,034. | -9.57 % |
| OTROS ACTIVOS | 36,871. | 37,951. | -1,080. | -2.85 % |
| TOTAL ACTIVO | 9,926,512. | 10,088,465. | -161,953. | -1.61 % |
| PASIVO | | | | |
| CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL | 2,830,948. | 2,915,878. | -84,930. | -2.91 % |
| TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL | 1,038,890. | 1,038,890. | 0. | 0.00 % |
| CUENTA DE AHORROS | 507,280. | 394,926. | 112,354. | 28.45 % |
| FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL | 61,286. | 0. | 61,286. | 100.00 % |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS | 84,473. | 75,956. | 8,517. | 11.21 % |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL | 3,219,711. | 3,442,996. | -223,285. | -6.49 % |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL | 312,571. | 312,680. | -109. | -0.03 % |
| CUENTAS E INTERESES POR PAGAR | 48,585. | 50,591. | -2,007. | -3.97 % |
| PROVISIONES | 115. | 115. | 0. | 0.00 % |
| PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS | 114,402. | 128,045. | -13,643. | -10.65 % |
| OTROS PASIVOS | 323,186. | 334,218. | -11,032. | -3.30 % |
| TOTAL PASIVO | 8,541,447. | 8,694,296. | -152,850. | -1.76 % |
| PATRIMONIO | | | | |
| CAPITAL SOCIAL | 1,062,595. | 1,062,595. | 0. | 0.00 % |
| SUPERAVIT O DEFICIT | -18,986. | -2,000. | -16,986. | 849.09 % |
| REVALORIZACION DE ACTIVOS | 33,740. | 33,740. | 0. | 0.00 % |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE | -62,655. | -53,671. | -8,984. | 16.74 % |
| AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS | -3,509. | 4,493. | -8,002. | -178.10 % |
| SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP | 13,438. | 13,438. | 0. | 0.00 % |
| GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO | 19,620. | 11,738. | 7,883. | 67.16 % |
| RESERVAS | 266,518. | 266,518. | 0. | 0.00 % |
| GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES | 55,318. | 55,318. | 0. | 0.00 % |
| TOTAL PATRIMONIO | 1,385,066. | 1,394,169. | -9,103. | -0.65 % |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 9,926,512. | 10,088,465. | -161,953. | -1.61 % |

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

Millones de COP - Miles de USD

| Descripción | 20220228 Movimiento Mes | 20220228 Saldo COP | 20220131 Saldo COP | Var Rel COP |
|---|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|
| <u>INGRESOS FINANCIEROS</u> | | | | |
| CARTERA ML | 37,112. | 72,097. | 34,985. | 106.08 % |
| CARTERA ME | 1,869. | 4,154. | 2,285. | 81.77 % |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML | 1,317. | 2,507. | 1,190. | 110.65 % |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME | 17. | 40. | 24. | 70.40 % |
| PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP) | 15,181. | 29,831. | 14,650. | 103.63 % |
| PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E | 2,523. | 5,362. | 2,839. | 88.87 % |
| VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS | 106,622. | 281,882. | 175,261. | 60.84 % |
| OTROS INGRESOS FINANCIEROS | 2,642. | 3,815. | 1,173. | 225.30 % |
| INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO | 15,354. | 36,209. | 20,855. | 73.62 % |
| Total Ingresos Financieros | 182,636. | 435,898. | 253,262. | 72.11 % |
| <u>GASTOS FINANCIEROS</u> | | | | |
| DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L. | 11,995. | 22,526. | 10,531. | 113.90 % |
| CUENTA DE AHORROS | 1,304. | 2,120. | 816. | 159.81 % |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML | 136. | 372. | 236. | 57.77 % |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E. | 4. | 9. | 5. | 90.04 % |
| PORTAFOLIO DE INVERSIONES | 9,901. | 23,101. | 13,200. | 75.01 % |
| INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E | 2,598. | 5,591. | 2,994. | 86.78 % |
| INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP | 860. | 1,717. | 858. | 100.24 % |
| CRÉDITO BID YANKEES | 58. | 122. | 65. | 88.70 % |
| INTERESES SOBRE BONOS | 6,595. | 12,519. | 5,924. | 111.33 % |
| VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS | 120,341. | 312,671. | 192,330. | 62.57 % |
| OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS | 1,539. | 3,053. | 1,513. | 101.72 % |
| PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO | 4,678. | 11,441. | 6,764. | 69.16 % |
| Total Gastos Financieros | 160,009. | 395,243. | 235,234. | 68.02 % |
| MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES | | | | |
| | 22,627. | 40,655. | 18,028. | 125.51 % |
| PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES | -2,681. | -5,156. | -2,476. | 108.27 % |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 25,308. | 45,812. | 20,504. | 123.43 % |
| <u>GASTOS OPERACIONALES</u> | | | | |
| GASTOS PERSONAL | 5,311. | 9,749. | 4,437. | 119.70 % |
| HONORARIOS | 461. | 793. | 333. | 138.57 % |
| IMPUESTOS | 935. | 2,230. | 1,295. | 72.21 % |
| GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS | 1,268. | 2,220. | 952. | 133.21 % |
| CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA | 1,220. | 1,220. | - | 0.00 % |
| DIVERSOS | 2,325. | 5,224. | 2,899. | 80.21 % |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 404. | 807. | 403. | 100.18 % |
| PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS | -376. | 1,698. | 2,075. | -18.14 % |
| PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | 1,095. | 1,727. | 632. | |
| Total Gastos Operacionales | 12,643. | 25,668. | 13,025. | 97.07 % |
| MARGEN OPERACIONAL | | | | |
| | 12,665. | 20,143. | 7,478. | 169.35 % |
| DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS | -66. | -66. | 0. | 0.00 % |
| OTROS INGRESOS | 308. | 8,681. | 8,373. | 3.68 % |
| OTROS GASTOS | 115. | 132. | 17. | 672.27 % |
| GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO | 104. | 155. | 52. | 200.85 % |
| NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS | 25. | 8,329. | 8,304. | 0.30 % |
| UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS | | | | |
| | 12,689. | 28,472. | 15,783. | 80.40 % |
| IMPUESTO DE RENTA | 4,807. | 8,852. | 4,045. | 118.83 % |
| UTILIDAD (PERDIDA) | 7,883. | 19,620. | 11,738. | 67.16 % |

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

Expresados en COP

| Descripción | 20220131 | 20220228 |
|-------------------------------|----------|----------|
| Valor intrínseco de la acción | 1,312.04 | 1,303.47 |
| Utilidad por acción | 11.05 | 18.46 |
| Valor nominal de la acción | 1,000 | 1,000 |