

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

Millones de COP - Miles de USD

| Descripcion | 20211231 Saldo COP | 20211130 Saldo COP | Var Abs COP | Var Rel COP |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| <u>ACTIVO</u> | | | | |
| DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO | 721,081. | 687,546. | 33,535. | 4.88 % |
| INVERSIONES | 1,965,976. | 1,717,622. | 248,354. | 14.46 % |
| DERIVADOS | 150,778. | 213,155. | -62,377. | -29.26 % |
| CARTERA DE CREDITOS EN PESOS | 5,969,179. | 5,879,269. | 89,910. | 1.53 % |
| CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES | 1,180,501. | 1,249,349. | -68,848. | -5.51 % |
| DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS | -192,024. | -182,809. | -9,215. | 5.04 % |
| TOTAL CARTERA E CRÉDITOS | 6,957,656. | 6,945,809. | 11,847. | 0.17 % |
| CUENTAS POR COBRAR | 182,881. | 216,333. | -33,452. | -15.46 % |
| DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR | -19,676. | -18,048. | -1,628. | 9.02 % |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR | 163,205. | 198,285. | -35,080. | -17.69 % |
| BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | 58,570. | 60,219. | -1,649. | -2.74 % |
| PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | -48,424. | -48,693. | 269. | -0.55 % |
| BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS | 11,218. | 12,889. | -1,671. | -12.96 % |
| ACTIVOS MATERIALES | 70,002. | 69,907. | 95. | 0.14 % |
| DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO | -9,874. | -9,785. | -89. | 0.91 % |
| IMPUESTO DIFERIDO | 247,990. | 255,214. | -7,223. | -2.83 % |
| OTROS ACTIVOS | 15,021. | 16,340. | -1,319. | -8.07 % |
| TOTAL ACTIVO | 10,303,200. | 10,118,508. | 184,693. | 1.83 % |
| <u>PASIVO</u> | | | | |
| CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL | 3,026,863. | 2,638,836. | 388,027. | 14.70 % |
| TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL | 1,038,890. | 1,038,890. | 0. | 0.00 % |
| CUENTA DE AHORROS | 346,656. | 359,707. | -13,050. | -3.63 % |
| FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL | 0. | 304,980. | -304,980. | 100.00 % |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS | 54,103. | 137,238. | -83,136. | -60.58 % |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL | 3,674,971. | 3,364,514. | 310,457. | 9.23 % |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL | 312,765. | 312,858. | -93. | -0.03 % |
| CUENTAS E INTERESES POR PAGAR | 52,750. | 167,301. | -114,551. | -68.47 % |
| PROVISIONES | 115. | 275. | -160. | -58.08 % |
| PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS | 161,276. | 180,670. | -19,393. | -10.73 % |
| OTROS PASIVOS | 332,089. | 320,950. | 11,139. | 3.47 % |
| TOTAL PASIVO | 9,000,479. | 8,826,220. | 174,260. | 1.97 % |
| <u>PATRIMONIO</u> | | | | |
| CAPITAL SOCIAL | 1,062,595. | 1,062,595. | 0. | 0.00 % |
| SUPERAVIT O DEFICIT | -81,711. | -88,963. | 7,252. | -8.15 % |
| REVALORIZACION DE ACTIVOS | 33,740. | 33,740. | 0. | 0.00 % |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE | -176,502. | -185,045. | 8,544. | -4.62 % |
| AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS | 47,613. | 49,778. | -2,165. | -4.35 % |
| SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP | 13,438. | 12,566. | 873. | 6.95 % |
| GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO | 55,318. | 52,137. | 3,181. | 6.10 % |
| RESERVAS | 266,518. | 266,518. | 0. | 0.00 % |
| TOTAL PATRIMONIO | 1,302,721. | 1,292,288. | 10,433. | 0.81 % |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 10,303,200. | 10,118,508. | 184,693. | 1.83 % |

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

Millones de COP - Miles de USD

| Descripción | 20211231 Movimiento Mes | 20211231 Saldo COP | 20211130 Saldo COP | Var Rel COP |
|---|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|
| <u>INGRESOS FINANCIEROS</u> | | | | |
| CARTERA ML | 35,603. | 354,296. | 318,693. | 11.17 % |
| CARTERA ME | 2,468. | 31,450. | 28,982. | 8.51 % |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML | 976. | 7,399. | 6,422. | 15.20 % |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME | 20. | 156. | 135. | 14.92 % |
| PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP) | -75,053. | 61,020. | 136,074. | -55.16 % |
| PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E | 2,816. | 31,302. | 28,487. | 9.88 % |
| VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS | -62,880. | 1,155,286. | 1,218,166. | -5.16 % |
| OTROS INGRESOS FINANCIEROS | 669. | 5,658. | 4,990. | 13.40 % |
| INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO | 43,245. | 382,665. | 339,420. | 12.74 % |
| Total Ingresos Financieros | -52,137. | 2,029,232. | 2,081,370. | -2.50 % |
| <u>GASTOS FINANCIEROS</u> | | | | |
| DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L. | 9,763. | 76,370. | 66,606. | 14.66 % |
| CUENTA DE AHORROS | 738. | 9,790. | 9,051. | 8.16 % |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML | 161. | 2,210. | 2,049. | 7.86 % |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E. | 4. | 58. | 54. | 6.69 % |
| PORTAFOLIO DE INVERSIONES | -77,224. | 31,575. | 108,798. | -70.98 % |
| INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E | 2,791. | 34,556. | 31,765. | 8.79 % |
| INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP | 855. | 9,985. | 9,130. | 9.37 % |
| CRÉDITO BID YANKEES | 64. | 714. | 650. | 9.88 % |
| INTERESES SOBRE BONOS | 5,736. | 66,511. | 60,774. | 9.44 % |
| VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS | -52,630. | 944,169. | 996,798. | -5.28 % |
| OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS | 3,413. | 23,065. | 19,652. | 17.37 % |
| PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO | 35,707. | 630,886. | 595,179. | 6.00 % |
| Total Gastos Financieros | -70,619. | 1,829,888. | 1,900,507. | -3.72 % |
| MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES | | | | |
| | 18,482. | 199,344. | 180,863. | 10.22 % |
| PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES | 9,201. | 10,128. | 927. | 992.23 % |
| MARGEN FINANCIERO NETO | | | | |
| | 9,281. | 189,217. | 179,935. | 5.16 % |
| <u>GASTOS OPERACIONALES</u> | | | | |
| GASTOS PERSONAL | 13,361. | 61,861 | 48,500 | 27.55 % |
| HONORARIOS | 1,189. | 5,722 | 4,533 | 26.24 % |
| IMPUESTOS | 1,208. | 10,914 | 9,705 | 12.45 % |
| GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS | 1,459. | 12,532 | 11,073 | 13.18 % |
| CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA | -1. | 2,829 | 2,830 | 0.00 % |
| DIVERSOS | 3,417. | 27,668 | 24,251 | 14.09 % |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 433. | 4,813 | 4,380 | 9.89 % |
| PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS | 1,607. | 6,195 | 4,588 | 35.03 % |
| PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | 1,390. | 9,661 | 8,271 | 16.80 % |
| Total Gastos Operacionales | 24,065. | 142,195. | 118,131. | 20.37 % |
| MARGEN OPERACIONAL | | | | |
| | -14,784. | 47,021. | 61,805. | -23.92 % |
| DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS | 1,239. | 3,648. | 2,409. | 51.42 % |
| OTROS INGRESOS | 2,930. | 24,454. | 21,524. | 13.61 % |
| OTROS GASTOS | 0. | 443. | 443. | |
| GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO | 539. | 3,540. | 3,001. | 17.97 % |
| NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS | | | | |
| | 3,630. | 24,119. | 20,489. | 17.72 % |
| UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS | | | | |
| | -11,154. | 71,140. | 82,294. | -13.55 % |
| IMPUESTO DE RENTA | -14,335. | 15,822. | 30,157. | -47.53 % |
| UTILIDAD (PERDIDA) | | | | |
| | 3,181. | 55,318. | 52,137. | 6.10 % |

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

Expresados en COP

| Descripción | 20211231 | 20211130 |
|-------------------------------|----------|----------|
| Valor intrínseco de la acción | 1,225.98 | 1,216.16 |
| Utilidad por acción | 52.06 | 49.07 |
| Valor nominal de la acción | 1,000 | 1,000 |