

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

### BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20220131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>			
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	810,754.	810,754.	100.00 %
INVERSIONES	2,011,820.	2,011,820.	100.00 %
DERIVADOS	134,255.	134,255.	100.00 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	5,896,215.	5,896,215.	100.00 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	982,592.	982,592.	100.00 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-189,552.	-189,552.	100.00 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6,689,255.	6,689,255.	100.00 %
CUENTAS POR COBRAR	175,137.	175,137.	100.00 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-21,387.	-21,387.	100.00 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	153,750.	153,750.	100.00 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	59,603.	59,603.	100.00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-48,180.	-48,180.	100.00 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	11,754.	11,754.	100.00 %
ACTIVOS MATERIALES	69,869.	69,869.	100.00 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-9,961.	-9,961.	100.00 %
IMPUESTO DIFERIDO	167,594.	167,594.	100.00 %
OTROS ACTIVOS	37,951.	37,951.	100.00 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>10,088,465.</b>	<b>10,088,465.</b>	<b>100.00 %</b>
<b>PASIVO</b>			
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,915,878.	2,915,878.	100.00 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,038,890.	1,038,890.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	394,926.	394,926.	100.00 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	0.	0.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	75,956.	75,956.	100.00 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3,442,996.	3,442,996.	100.00 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	312,680.	312,680.	100.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	50,591.	50,591.	100.00 %
PROVISIONES	115.	115.	100.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	128,045.	128,045.	100.00 %
OTROS PASIVOS	334,218.	334,218.	100.00 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>8,694,296.</b>	<b>8,694,296.</b>	<b>100.00 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	100.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	-2,000.	-2,000.	100.00 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-53,671.	-53,671.	100.00 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	4,493.	4,493.	100.00 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	100.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	11,738.	11,738.	100.00 %
RESERVAS	266,518.	266,518.	100.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	55,318.	-55,318.	-100.00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,394,169.</b>	<b>1,394,169.</b>	<b>100.00 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>10,088,465.</b>	<b>10,088,465.</b>	<b>100.00 %</b>

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20220131 Movimiento Mes	20220131 Saldo COP	Var Rel COP
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>			
CARTERA ML	34,985.	34,985.	100.00 %
CARTERA ME	2,285.	2,285.	100.00 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	1,190.	1,190.	100.00 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	24.	24.	100.00 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	14,650.	14,650.	100.00 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,839.	2,839.	100.00 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	175,261.	175,261.	100.00 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,173.	1,173.	100.00 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	20,855.	20,855.	100.00 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>253,262.</b>	<b>253,262.</b>	<b>100.00 %</b>
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>			
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	10,531.	10,531.	100.00 %
CUENTA DE AHORROS	816.	816.	100.00 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	236.	236.	100.00 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	5.	5.	100.00 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	13,200.	13,200.	100.00 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	2,994.	2,994.	100.00 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	858.	858.	100.00 %
CRÉDITO BID YANKEES	65.	65.	100.00 %
INTERESES SOBRE BONOS	5,924.	5,924.	100.00 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	192,330.	192,330.	100.00 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,513.	1,513.	100.00 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	6,764.	6,764.	100.00 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>235,234.</b>	<b>235,234.</b>	<b>100.00 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>			
	<b>16,937.</b>	<b>18,028.</b>	<b>93.95 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-2,476.	-2,476.	100.00 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>19,413.</b>	<b>20,504.</b>	<b>94.68 %</b>
<b><u>GASTOS OPERACIONALES</u></b>			
GASTOS PERSONAL	4,437	4,437	100.00 %
HONORARIOS	333	333	100.00 %
IMPUESTOS	1,295	1,295	100.00 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	952	952	100.00 %
DIVERSOS	2,899	2,899	0.00 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	403	403	100.00 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	2,075	2,075	100.00 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	632	632	100.00 %
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>11,950.</b>	<b>13,025.</b>	<b>91.74 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>			
	<b>7,464.</b>	<b>7,478.</b>	<b>99.80 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	0.	0.00 %
OTROS INGRESOS	8,373.	8,373.	100.00 %
OTROS GASTOS	17.	17.	100.00 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	52.	52.	100.00 %
<b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>	<b>8,319.</b>	<b>8,304.</b>	<b>100.18 %</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>			
	<b>15,783.</b>	<b>15,783.</b>	<b>100.00 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	4,045.	4,045.	100.00 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>11,738.</b>	<b>11,738.</b>	<b>100.00 %</b>

**NCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓLD**  
**VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN**

Expresados en COP

Descripción	20220131
Valor intrínseco de la acción	1,312.04
Utilidad por acción	11.05
Valor nominal de la acción	1,000