

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

## BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

| Descripcion                                                | 20200229<br>Saldo COP | 20200131<br>Saldo COP | Var Abs<br>COP  | Var Rel<br>COP |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| <b>ACTIVO</b>                                              |                       |                       |                 |                |
| DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO             | 128.317,              | 499.673,              | -371.356,       | -74,32 %       |
| INVERSIONES                                                | 2.016.288,            | 1.503.102,            | 513.186,        | 34,14 %        |
| DERIVADOS                                                  | 174.483,              | 86.619,               | 87.864,         | 101,44 %       |
| CARTERA DE CREDITOS EN PESOS                               | 4.514.587,            | 4.626.737,            | -112.149,       | -2,42 %        |
| CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES                             | 1.987.305,            | 1.922.790,            | 64.515,         | 3,36 %         |
| DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS                  | -155.568,             | -157.529,             | 1.960,          | -1,24 %        |
| TOTAL CARTERA E CRÉDITOS                                   | 6.346.324,            | 6.391.998,            | -45.674,        | -0,71 %        |
| CUENTAS POR COBRAR                                         | 110.278,              | 53.801,               | 56.476,         | 104,97 %       |
| DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR                   | -2.728,               | -2.711,               | -17,            | 0,61 %         |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR                                   | 107.550,              | 51.090,               | 56.460,         | 110,51 %       |
| ACTIVOS MATERIALES                                         | 51.037,               | 51.138,               | -102,           | -0,20 %        |
| DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO                       | -8.046,               | -7.992,               | -54,            | 0,67 %         |
| IMPUESTO DIFERIDO                                          | 126.561,              | 95.453,               | 31.109,         | 32,59 %        |
| OTROS ACTIVOS                                              | 16.075,               | 17.202,               | -1.126,         | -6,55 %        |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                        | <b>8.958.589,</b>     | <b>8.688.282,</b>     | <b>270.307,</b> | <b>3,11 %</b>  |
| <b>PASIVO</b>                                              |                       |                       |                 |                |
| CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL               | 1.633.760,            | 1.633.760,            | 0,              | 0,00 %         |
| TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL              | 1.238.890,            | 1.238.890,            | 0,              | 100,00 %       |
| CUENTA DE AHORROS                                          | 208.594,              | 140.035,              | 68.559,         | 48,96 %        |
| FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL          | 140.611,              | 285.090,              | -144.479,       | -50,68 %       |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS     | 109.828,              | 59.378,               | 50.449,         | 84,96 %        |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL | 3.214.130,            | 3.005.298,            | 208.832,        | 6,95 %         |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL   | 311.243,              | 313.938,              | -2.695,         | -0,86 %        |
| CUENTAS E INTERESES POR PAGAR                              | 183.005,              | 150.531,              | 32.474,         | 21,57 %        |
| PROVISIONES                                                | 417,                  | 417,                  | 1,              | 0,14 %         |
| PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS                            | 117.476,              | 82.189,               | 35.286,         | 42,93 %        |
| OTROS PASIVOS                                              | 205.713,              | 188.742,7             | 16.971,         | 8,99 %         |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                        | <b>7.363.668,</b>     | <b>7.098.270,</b>     | <b>265.398,</b> | <b>3,74 %</b>  |
| <b>PATRIMONIO</b>                                          |                       |                       |                 |                |
| CAPITAL SOCIAL                                             | 1.062.557,            | 1.062.557,            | 0,              | 0,00 %         |
| SUPERAVIT O DEFICIT                                        | <b>140.329,</b>       | <b>148.848,</b>       | <b>-8.519,</b>  | <b>-5,72 %</b> |
| REVALORIZACION DE ACTIVOS                                  | 36.507,               | 36.507,               | 0,              | 0,00 %         |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE                   | 108.982,              | 116.756,              | -7.774,         | -6,66 %        |
| AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS                 | -36.589,              | -35.647,              | -942,           | 2,64 %         |
| SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP                        | 31.429,               | 31.233,               | 197,            | 0,63 %         |
| GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO                         | 24.741,               | 11.312,               | 13.429,         | 118,72 %       |
| RESERVAS                                                   | 240.461,              | 240.461,              | 0,              | 0,00 %         |
| GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES      | 126.834,              | 126.834,              | 0,              | 0,00 %         |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                    | <b>1.594.921,</b>     | <b>1.590.012,</b>     | <b>4.910,</b>   | <b>0,31 %</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                           | <b>8.958.589,</b>     | <b>8.688.282,</b>     | <b>270.307,</b> | <b>3,11 %</b>  |

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

| Descripcion                                                       | 20200229<br>Movimiento Mes | 20200229<br>Saldo COP | 20200131<br>Saldo COP | Var Rel<br>COP   |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                       |                            |                       |                       |                  |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML                            | 27.669,                    | 56.452,               | 28.783,               | 96,13 %          |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME                            | 5.833,                     | 12.206,               | 6.373,                | 91,52 %          |
| PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)                                       | 617,                       | 1.509,                | 892,                  | 69,21 %          |
| PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID                                 | 22,                        | 118,                  | 96,                   | 23,09 %          |
| CARTERA ML                                                        | 9.402,                     | 19.469,               | 10.067,               | 93,40 %          |
| CARTERA ME                                                        | 1.836,                     | 2.880,                | 1.044,                | 175,89 %         |
| VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS                  | 279.163,                   | 573.362,              | 294.199,              | 94,89 %          |
| OTROS INGRESOS                                                    | 69,                        | 453,                  | 384,                  | 18,06 %          |
| INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO                                 | 105.748,                   | 210.418,              | 104.669,              | 101,03 %         |
| Total Ingresos Financieros                                        | 430.360,                   | 876.867,              | 446.508,              | 96,38 %          |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                         |                            |                       |                       |                  |
| DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.                                   | 7.257,                     | 15.106,               | 7.849,                | 92,46 %          |
| CUENTA DE AHORROS                                                 | 559,                       | 1.389,                | 830,                  | 67,31 %          |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML                               | 467,                       | 707,                  | 240,                  | 194,50 %         |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.                             | 128,                       | 170,                  | 42,                   | 307,44 %         |
| PORTAFOLIO DE INVERSIONES                                         | 12.715,                    | 16.266,               | 3.551,                | 358,02 %         |
| INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E | 6.136,                     | 12.234,               | 6.099,                | 100,60 %         |
| INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/L | 1.344,                     | 2.757,                | 1.413,                | 95,14 %          |
| CRÉDITO BID YANKEES                                               | 80,                        | 127,                  | 46,                   | 174,15 %         |
| INTERESES SOBRE BONOS                                             | 5.869,                     | 12.434,               | 6.565,                | 89,40 %          |
| VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS                  | 268.608,                   | 526.962,              | 258.353,              | 103,97 %         |
| OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS                              | 1.017,                     | 2.182,                | 1.165,                | 87,28 %          |
| PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO                                  | 113.756,                   | 251.971,              | 138.215,              | 82,30 %          |
| Total Gastos Financieros                                          | 417.936,                   | 842.305,              | 424.368,              | 98,48 %          |
| <b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>                          | <b>12.423,</b>             | <b>34.563,</b>        | <b>22.140,</b>        | <b>56,11 %</b>   |
| PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES                           | -1.960,                    | -4.220,               | -2.259,               | 86,77 %          |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                     | <b>14.384,</b>             | <b>38.782,</b>        | <b>24.399,</b>        | <b>58,95 %</b>   |
| <b>GASTOS OPERACIONALES</b>                                       |                            |                       |                       |                  |
| GASTOS PERSONAL                                                   | 3.373,                     | 6.478,                | 3.105,                | 108,61 %         |
| HONORARIOS                                                        | 248,                       | 443,                  | 195,                  | 127,07 %         |
| IMPUESTOS                                                         | 737,                       | 1.531,                | 794,                  | 92,80 %          |
| GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS                          | 167,                       | 926,                  | 759,                  | 21,97 %          |
| CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA                                      | 1.111,                     | 1.111,                | 0,                    | 0,00 %           |
| DIVERSOS                                                          | 1.269,                     | 3.135,                | 1.866,                | 68,03 %          |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES                                   | 289,                       | 578,                  | 289,                  | 100,15 %         |
| PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS                        | 1.335,                     | 1.131,                | -204,                 | -655,36 %        |
| Total Gastos Operacionales                                        | 8.529,                     | 15.334,               | 6.805,                | 125,34 %         |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                         | <b>5.855,</b>              | <b>23.448,</b>        | <b>17.594,</b>        | <b>33,28 %</b>   |
| DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS                                | 9.706,                     | 9.706,                | 0,                    | 100,00 %         |
| OTROS INGRESOS.                                                   | 513,                       | 626,                  | 113,                  | 455,73 %         |
| OTROS GASTOS                                                      | 168,                       | 176,                  | 8,                    | 2190,98 %        |
| <b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>                             | <b>10.051,</b>             | <b>10.156,</b>        | <b>105,</b>           | <b>9578,44 %</b> |
| <b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>                      | <b>15.906,</b>             | <b>33.605,</b>        | <b>17.699,</b>        | <b>89,87 %</b>   |
| IMPUESTO DE RENTA                                                 | 2.477,                     | 8.864,                | 6.387,                | 38,78 %          |
| <b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>                                         | <b>13.429,</b>             | <b>24.741,</b>        | <b>11.312,</b>        | <b>118,72 %</b>  |

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

| Descripción                   | 20200229 | 20200131 |
|-------------------------------|----------|----------|
| Valor intrínseco de la acción | 1.501,02 | 1.496,40 |
| Utilidad por acción           | 23,28    | 10,65    |
| Valor nominal de la acción    | 1.000    | 1.000    |