

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20220331 Saldo COP	20220228 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	422,401.	530,179.	-107,778.	-20.33 %
INVERSIONES	2,160,749.	2,107,434.	53,315.	2.53 %
DERIVADOS	107,950.	98,790.	9,160.	9.27 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	5,957,000.	5,972,816.	-15,816.	-0.26 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	902,850.	977,109.	-74,259.	-7.60 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-187,216.	-186,872.	-344.	0.18 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6,672,634.	6,763,053.	-90,419.	-1.34 %
CUENTAS POR COBRAR	168,446.	173,982.	-5,536.	-3.18 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-21,255.	-20,696.	-559.	2.70 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	147,191.	153,286.	-6,095.	-3.98 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	66,176.	66,189.	-14.	-0.02 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-49,733.	-49,275.	-458.	0.93 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	17,813.	8,764.	9,050.	103.27 %
ACTIVOS MATERIALES	69,560.	69,706.	-146.	-0.21 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10,129.	-10,045.	-84.	0.84 %
IMPUESTO DIFERIDO	115,826.	151,560.	-35,734.	-23.58 %
OTROS ACTIVOS	35,424.	36,871.	-1,447.	-3.93 %
TOTAL ACTIVO	9,755,862.	9,926,512.	-170,650.	-1.72 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	3,103,388.	2,830,948.	272,440.	9.62 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,038,890.	1,038,890.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	375,812.	507,280.	-131,468.	-25.92 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	113,809.	61,286.	52,523.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	183,714.	84,473.	99,241.	117.48 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2,755,267.	3,219,711.	-464,444.	-14.43 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	312,495.	312,571.	-76.	-0.02 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	51,980.	48,585.	3,395.	6.99 %
PROVISIONES	115.	115.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	80,579.	114,402.	-33,823.	-29.56 %
OTROS PASIVOS	314,031.	323,186.	-9,155.	-2.83 %
TOTAL PASIVO	8,330,080.	8,541,447.	-211,367.	-2.47 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	14,216.	-18,986.	33,203.	-174.88 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-31,107.	-62,655.	31,549.	-50.35 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-1,855.	-3,509.	1,654.	-47.14 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	27,134.	19,620.	7,514.	38.30 %
RESERVAS	266,518.	266,518.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	55,318.	55,318.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,425,782.	1,385,066.	40,717.	2.94 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9,755,862.	9,926,512.	-170,650.	-1.72 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20220331 Movimiento Mes	20220331 Saldo COP	20220228 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	40,523.	112,620.	72,097.	56.21 %
CARTERA ME	2,137.	6,292.	4,154.	51.45 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	988.	3,495.	2,507.	39.40 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	18.	58.	40.	45.03 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	37,963.	67,794.	29,831.	127.26 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,682.	8,044.	5,362.	50.01 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	345,367.	627,249.	281,882.	122.52 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	821.	4,636.	3,815.	21.52 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	59,967.	96,177.	36,209.	165.61 %
Total Ingresos Financieros	490,466.	926,364.	435,898.	112.52 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	13,756.	36,281.	22,526.	61.07 %
CUENTA DE AHORROS	1,577.	3,697.	2,120.	74.42 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	327.	699.	372.	87.99 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	11.	20.	9.	120.30 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	31,182.	54,283.	23,101.	134.98 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	2,577.	8,169.	5,591.	46.09 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	862.	2,579.	1,717.	50.19 %
CRÉDITO BID YANKEES	62.	184.	122.	50.28 %
INTERESES SOBRE BONOS	7,311.	19,830.	12,519.	58.40 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	403,416.	716,087.	312,671.	129.02 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,544.	4,597.	3,053.	50.58 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	6,796.	18,238.	11,441.	59.40 %
Total Gastos Financieros	469,422.	864,665.	395,243.	118.77 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	21,044.	61,699.	40,655.	51.76 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	344.	-4,812.	-5,156.	-6.68 %
MARGEN FINANCIERO NETO				
	20,700.	66,511.	45,812.	45.18 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	4,747.	14,496.	9,749.	48.70 %
HONORARIOS	383.	1,177.	793.	48.32 %
IMPUESTOS	968.	3,199.	2,230.	43.42 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	735.	2,954.	2,220.	33.11 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,220.	1,220.	0.00 %
DIVERSOS	1,631.	6,856.	5,224.	31.23 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	388.	1,195.	807.	48.01 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	331.	2,030.	1,698.	19.51 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	470.	2,198.	1,727.	
Total Gastos Operacionales	9,654.	35,323.	25,668.	37.61 %
MARGEN OPERACIONAL				
	11,045.	31,188.	20,143.	54.83 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	303.	237.	-66.	0.00 %
OTROS INGRESOS	231.	8,913.	8,681.	2.66 %
OTROS GASTOS	91.	223.	132.	69.11 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	409.	565.	155.	263.54 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS				
	34.	8,363.	8,329.	0.40 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	11,079.	39,551.	28,472.	38.91 %
IMPUESTO DE RENTA	3,565.	12,417.	8,852.	40.28 %
UTILIDAD (PERDIDA)				
	7,514.	27,134.	19,620.	38.30 %

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

Expresados en COP

Descripción	20220228	20220331
Valor intrínseco de la acción	1,303.47	1,341.79
Utilidad por acción	18.46	25.54
Valor nominal de la acción	1,000	1,000