

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20231031 Saldo COP	20230930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	870,933.	630,045.	240,887.	38.23 %
INVERSIONES	2,828,628.	2,775,039.	53,589.	1.93 %
DERIVADOS	50,150.	26,646.	23,504.	88.21 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	7,466,188.	7,493,752.	-27,564.	-0.37 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	534,890.	558,284.	-23,394.	-4.19 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-270,008.	-268,542.	-1,466.	0.55 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7,731,070.	7,783,494.	-52,424.	-0.67 %
CUENTAS POR COBRAR	188,776.	231,417.	-42,641.	-18.43 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-33,627.	-33,494.	-133.	0.40 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	155,150.	197,923.	-42,774.	-21.61 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	73,663.	73,663.	0.	0.00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-53,805.	-52,904.	-901.	1.70 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	11,918.	15,533.	-3,615.	-23.27 %
ACTIVOS MATERIALES	76,488.	74,401.	2,087.	2.81 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-12,050.	-11,878.	-172.	1.45 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	33,038.	33,645.	-607.	-1.81 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>11,765,182.</b>	<b>11,545,607.</b>	<b>219,575.</b>	<b>1.90 %</b>
<b>PASIVO</b>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,155,724.	2,637,343.	-481,618.	-18.26 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,259,000.	659,000.	600,000.	91.05 %
CUENTA DE AHORROS	969,558.	344,007.	625,551.	181.84 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	35,367.	529,537.	-494,171.	-93.32 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	28,409.	22,243.	6,166.	27.72 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	5,130,562.	5,180,332.	-49,770.	-0.96 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,591.	311,614.	-23.	-0.01 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	124,147.	124,902.	-755.	-0.60 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	10,758.	15,378.	-4,620.	-30.04 %
OTROS PASIVOS	210,558.	197,557.	13,001.	6.58 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>10,235,784.</b>	<b>10,022,024.</b>	<b>213,760.</b>	<b>2.13 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	81,936.	80,177.	1,759.	2.19 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	53,289.	52,251.	1,038.	1.99 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-18,530.	-19,251.	721.	-3.75 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	46,401.	42,346.	4,055.	9.58 %
RESERVAS	338,466.	338,466.	0.	0.00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,529,398.</b>	<b>1,523,584.</b>	<b>5,814.</b>	<b>0.38 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>11,765,182.</b>	<b>11,545,607.</b>	<b>219,575.</b>	<b>1.90 %</b>

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20231031 Movimiento Mes	20231031 Saldo COP	20230930 Saldo COP	Var Rel COP
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>				
CARTERA ML	111,674.	1,100,260.	988,586.	11.30 %
CARTERA ME	4,183.	47,329.	43,147.	9.69 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	3,910.	27,747.	23,837.	16.40 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	1,689.	9,360.	7,671.	22.02 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	2,308.	287,287.	284,979.	0.81 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,958.	30,296.	27,338.	10.82 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	89,000.	1,295,371.	1,206,371.	7.38 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,289.	8,568.	7,279.	17.71 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-14,658.	338,777.	353,435.	-4.15 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>202,353.</b>	<b>3,144,996.</b>	<b>2,942,643.</b>	<b>6.88 %</b>
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	28,822.	303,852.	275,030.	10.48 %
CUENTA DE AHORROS	8,818.	30,104.	21,286.	41.42 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	5,473.	19,003.	13,530.	40.45 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	21.	1,415.	1,393.	1.54 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-8,022.	169,128.	177,150.	-4.53 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	52,641.	551,441.	498,800.	10.55 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,657.	36,052.	32,395.	11.29 %
CRÉDITO BID YANKEES	69.	697.	629.	10.89 %
INTERESES SOBRE BONOS	8,200.	87,884.	79,684.	10.29 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	89,813.	1,489,209.	1,399,395.	6.42 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,286.	12,170.	10,884.	11.82 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-14,220.	197,334.	211,554.	-6.72 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>176,559.</b>	<b>2,898,290.</b>	<b>2,721,731.</b>	<b>6.49 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>25,795.</b>	<b>246,706.</b>	<b>220,912.</b>	<b>11.68 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	1,466.	34,170.	32,704.	4.48 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>24,329.</b>	<b>212,536.</b>	<b>188,208.</b>	<b>12.93 %</b>
<b><u>GASTOS OPERACIONALES</u></b>				
GASTOS PERSONAL	7,649.	59,438.	51,789.	14.77 %
HONORARIOS	573.	4,292.	3,718.	15.41 %
IMPUESTOS	2,158.	22,490.	20,332.	10.61 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	2,243.	16,527.	14,284.	15.70 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	3,029.	3,029.	0.00 %
DIVERSOS	2,065.	24,334.	22,269.	9.27 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	701.	6,387.	5,685.	12.33 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	288.	4,716.	4,429.	6.49 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	901.	8,423.	7,522.	11.98 %
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>16,578.</b>	<b>149,636.</b>	<b>133,058.</b>	<b>12.46 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>7,751.</b>	<b>62,900.</b>	<b>55,150.</b>	<b>14.05 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	663.	15,379.	14,716.	4.51 %
OTROS INGRESOS	430.	5,746.	5,316.	8.10 %
OTROS GASTOS	82.	2,811.	2,729.	3.00 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	144.	2,257.	2,112.	6.83 %
<b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>	<b>867.</b>	<b>16,059.</b>	<b>15,191.</b>	<b>5.71 %</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>8,618.</b>	<b>78,959.</b>	<b>70,341.</b>	<b>12.25 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	4,563.	32,558.	27,995.	16.30 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>4,055.</b>	<b>46,401.</b>	<b>42,346.</b>	<b>9.58 %</b>

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

Descripción	20231031	20230930
Valor intrínseco de la acción	1,439.30	1,433.83
Utilidad por acción	43.67	39.85
Valor nominal de la acción	1,000	1,000