

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20211130 Saldo COP	20211031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	687,546.	866,488.	-178,942.	-20.65 %
INVERSIONES	1,717,622.	1,631,388.	86,234.	5.29 %
DERIVADOS	213,155.	43,926.	169,229.	385.26 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	5,879,269.	5,784,286.	94,983.	1.64 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,249,349.	1,045,569.	203,780.	19.49 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-182,809.	-180,453.	-2,356.	1.31 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6,945,809.	6,649,402.	296,407.	4.46 %
CUENTAS POR COBRAR	216,333.	156,388.	59,945.	38.33 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-18,048.	-17,111.	-937.	5.48 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	198,285.	139,278.	59,007.	42.37 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	60,219.	60,214.	6.	0.01 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-48,693.	-47,160.	-1,533.	3.25 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	12,889.	11,719.	1,170.	9.98 %
ACTIVOS MATERIALES	69,907.	70,097.	-191.	-0.27 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-9,785.	-9,695.	-90.	0.93 %
IMPUESTO DIFERIDO	255,214.	171,263.	83,950.	49.02 %
OTROS ACTIVOS	16,340.	17,672.	-1,332.	-7.54 %
TOTAL ACTIVO	10,118,508.	9,604,593.	513,915.	5.35 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,638,836.	2,283,996.	354,840.	15.54 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,038,890.	1,288,890.	-250,000.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	359,707.	727,373.	-367,666.	-50.55 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	304,980.	286,538.	18,442.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	137,238.	45,273.	91,965.	203.13 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3,364,514.	2,712,440.	652,074.	24.04 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	312,858.	312,982.	-124.	-0.04 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	167,301.	172,972.	-5,671.	-3.28 %
PROVISIONES	275.	275.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	180,670.	114,254.	66,416.	58.13 %
OTROS PASIVOS	320,950.	335,105.	-14,154.	-4.22 %
TOTAL PASIVO	8,826,220.	8,280,098.	546,122.	6.60 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	-88,963.	-51,105.	-37,857.	74.08 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-185,045.	-128,277.	-56,768.	44.25 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	49,778.	30,867.	18,911.	61.27 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	12,566.	12,566.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	52,137.	46,487.	5,650.	12.15 %
RESERVAS	266,518.	266,518.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,292,288.	1,324,495.	-32,207.	-2.43 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10,118,508.	9,604,593.	513,915.	5.35 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20211130 Movimiento Mes	20211130 Saldo COP	20211031 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	30,698.	318,693.	287,996.	10.66 %
CARTERA ME	2,216.	28,982.	26,766.	8.28 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	1,317.	6,422.	5,105.	25.81 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	8.	135.	127.	6.23 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	9,981.	136,074.	126,092.	7.92 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,682.	28,487.	25,804.	10.40 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	352,780.	1,218,166.	865,387.	40.77 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,297.	4,990.	3,692.	35.14 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	108,079.	339,420.	231,341.	46.72 %
Total Ingresos Financieros	509,059.	2,081,370.	1,572,311.	32.38 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	6,741.	66,606.	59,865.	11.26 %
CUENTA DE AHORROS	1,200.	9,051.	7,851.	15.29 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	434.	2,049.	1,615.	26.89 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	2.	54.	52.	4.08 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	4,765.	108,798.	104,034.	4.58 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	2,113.	31,765.	29,652.	7.13 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	822.	9,130.	8,308.	9.89 %
CRÉDITO BID YANKEES	61.	650.	589.	10.40 %
INTERESES SOBRE BONOS	6,669.	60,774.	54,105.	12.33 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	291,001.	996,798.	705,797.	41.23 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	2,498.	19,652.	17,154.	14.56 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	170,365.	595,179.	424,814.	40.10 %
Total Gastos Financieros	486,672.	1,900,507.	1,413,835.	34.42 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	22,386.	180,863.	158,476.	14.13 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	2,008.	927.	-1,081.	-185.78 %
MARGEN FINANCIERO NETO	20,378.	179,935.	159,557.	12.77 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	4,533.	48,500.	43,967.	10.31 %
HONORARIOS	505.	4,533.	4,028.	12.53 %
IMPUESTOS	1,074.	9,705.	8,631.	12.44 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,466.	11,073.	9,606.	15.26 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	2,830.	2,830.	0.00 %
DIVERSOS	2,970.	24,251.	21,281.	13.96 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	458.	4,380.	3,922.	11.68 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	999.	4,588.	3,588.	27.85 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	1,533.	8,271.	6,738.	22.75 %
Total Gastos Operacionales	13,539.	118,131.	104,591.	12.94 %
MARGEN OPERACIONAL				
	6,839.	61,805.	54,966.	12.44 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	312.	2,409.	2,097.	14.88 %
OTROS INGRESOS	267.	21,524.	21,257.	1.26 %
OTROS GASTOS	38.	443.	405.	
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	354.	3,001.	2,648.	13.35 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	188.	20,489.	20,301.	0.93 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	7,027.	82,294.	75,267.	9.34 %
IMPUESTO DE RENTA	1,377.	30,157.	28,780.	4.78 %
UTILIDAD (PERDIDA)	5,650.	52,137.	46,487.	12.15 %

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

Expresados en COP

Descripción	20211130	20211031
Valor intrínseco de la acción	1,216.16	1,246.47
Utilidad por acción	49.07	43.75
Valor nominal de la acción	1,000	1,000