

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

### BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20221130 Saldo COP	20221031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	493,219.	782,856.	-289,636.	-37.00 %
INVERSIONES	2,704,821.	2,667,159.	37,662.	1.41 %
DERIVADOS	91,335.	217,242.	-125,907.	-57.96 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	7,337,565.	7,136,348.	201,217.	2.82 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,202,771.	1,468,117.	-265,345.	-18.07 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-238,094.	-227,437.	-10,657.	4.69 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	8,302,243.	8,377,028.	-74,786.	-0.89 %
CUENTAS POR COBRAR	198,625.	254,744.	-56,119.	-22.03 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-29,756.	-28,498.	-1,259.	4.42 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	168,869.	226,246.	-57,378.	-25.36 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	62,348.	62,348.	0.	0.00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-45,531.	-45,020.	-511.	1.14 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	25,929.	26,123.	-194.	-0.74 %
ACTIVOS MATERIALES	71,424.	70,405.	1,019.	1.45 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10,815.	-10,701.	-114.	1.07 %
IMPUESTO DIFERIDO	258,090.	338,678.	-80,589.	-23.80 %
OTROS ACTIVOS	39,077.	39,977.	-900.	-2.25 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>12,161,008.</b>	<b>12,752,342.</b>	<b>-591,334.</b>	<b>-4.64 %</b>
<b>PASIVO</b>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	3,151,607.	3,250,938.	-99,331.	-3.06 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,100,000.	1,100,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	259,627.	366,121.	-106,494.	-29.09 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	21,112.	68,594.	-47,482.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	106,049.	178,566.	-72,517.	-40.61 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	5,005,282.	5,179,711.	-174,429.	-3.37 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	312,010.	312,083.	-73.	-0.02 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	149,778.	167,525.	-17,748.	-10.59 %
PROVISIONES	145.	115.	30.	25.99 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	219,963.	297,406.	-77,443.	-26.04 %
OTROS PASIVOS	434,164.	445,760.	-11,597.	-2.60 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>10,759,737.</b>	<b>11,366,820.</b>	<b>-607,083.</b>	<b>-5.34 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	3,790.	-12,804.	16,594.	-129.60 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-46,607.	-71,500.	24,894.	-34.82 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	3,219.	11,518.	-8,300.	-72.06 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	67,550.	68,395.	-845.	-1.24 %
RESERVAS	267,336.	267,336.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,401,271.</b>	<b>1,385,522.</b>	<b>15,749.</b>	<b>1.14 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>12,161,008.</b>	<b>12,752,342.</b>	<b>-591,334.</b>	<b>-4.64 %</b>

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20221130 Movimiento Mes	20221130 Saldo COP	20221031 Saldo COP	Var Rel COP
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>				
CARTERA ML	90,322.	628,725.	538,403.	16.78 %
CARTERA ME	6,740.	41,204.	34,464.	19.56 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	5,526.	34,708.	29,182.	18.94 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	473.	1,308.	834.	56.74 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	12,066.	108,794.	96,728.	12.47 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	3,370.	32,031.	28,661.	11.76 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	42,648.	2,041,835.	1,999,187.	2.13 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	513.	10,971.	10,458.	4.91 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-39,028.	415,857.	454,885.	-8.58 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>122,630.</b>	<b>3,315,432.</b>	<b>3,192,802.</b>	<b>3.84 %</b>
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	34,148.	206,867.	172,719.	19.77 %
CUENTA DE AHORROS	3,208.	27,894.	24,686.	12.99 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	200.	3,302.	3,102.	6.46 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	55.	895.	840.	6.54 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	2,088.	35,823.	33,735.	6.19 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	32,792.	137,893.	105,102.	31.20 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,302.	22,859.	19,558.	16.88 %
CRÉDITO BID YANKEES	77.	735.	658.	11.75 %
INTERESES SOBRE BONOS	10,301.	107,106.	96,805.	10.64 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	71,142.	1,851,466.	1,780,324.	4.00 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,237.	15,657.	14,419.	8.58 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-60,250.	653,079.	713,329.	-8.45 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>98,300.</b>	<b>3,063,577.</b>	<b>2,965,276.</b>	<b>3.32 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>				
	<b>24,330.</b>	<b>251,855.</b>	<b>227,526.</b>	<b>10.69 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	10,657.	46,067.	35,410.	30.10 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>				
	<b>13,672.</b>	<b>205,789.</b>	<b>192,116.</b>	<b>7.12 %</b>
<b><u>GASTOS OPERACIONALES</u></b>				
GASTOS PERSONAL	4,975.	53,273.	48,298.	10.30 %
HONORARIOS	592.	5,377.	4,785.	12.38 %
IMPUESTOS	2,290.	15,923.	13,633.	16.80 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,660.	13,044.	11,384.	14.58 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	2,427.	2,427.	0.00 %
DIVERSOS	2,443.	22,951.	20,507.	11.91 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	676.	5,685.	5,009.	13.49 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1,273.	10,192.	8,919.	14.28 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	511.	4,894.	4,383.	
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>14,422.</b>	<b>133,767.</b>	<b>119,345.</b>	<b>12.08 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>				
	<b>-749.</b>	<b>72,022.</b>	<b>72,771.</b>	<b>-1.03 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	520.	2,225.	1,705.	0.00 %
OTROS INGRESOS	308.	27,947.	27,639.	1.12 %
OTROS GASTOS	125.	1,900.	1,775.	7.04 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	119.	3,795.	3,677.	3.23 %
<b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>				
	<b>585.</b>	<b>24,477.</b>	<b>23,892.</b>	<b>2.45 %</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>				
	<b>-164.</b>	<b>96,499.</b>	<b>96,663.</b>	<b>-0.17 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	681.	28,949.	28,268.	2.41 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>				
	<b>-845.</b>	<b>67,550.</b>	<b>68,395.</b>	<b>-1.24 %</b>

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

Expresados en COP

Descripción	20221130	20221031
Valor intrínseco de la acción	1,318.73	1,303.90
Utilidad por acción	63.57	64.37
Valor nominal de la acción	1,000	1,000

