

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20220831 Saldo COP	20220731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	403,464.	592,014.	-188,550.	-31.85 %
INVERSIONES	2,507,026.	2,501,721.	5,305.	0.21 %
DERIVADOS	145,509.	171,669.	-26,160.	-15.24 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6,341,037.	6,049,490.	291,547.	4.82 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,275,109.	1,277,361.	-2,251.	-0.18 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-211,051.	-207,130.	-3,921.	1.89 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7,405,096.	7,119,721.	285,375.	4.01 %
CUENTAS POR COBRAR	264,631.	276,644.	-12,012.	-4.34 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-25,680.	-25,592.	-88.	0.34 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	238,951.	251,051.	-12,101.	-4.82 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	58,331.	61,123.	-2,792.	-4.57 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-44,506.	-45,844.	1,338.	-2.92 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	26,384.	25,376.	1,008.	3.97 %
ACTIVOS MATERIALES	70,420.	69,970.	451.	0.64 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10,533.	-10,450.	-83.	0.79 %
IMPUESTO DIFERIDO	248,131.	213,908.	34,224.	16.00 %
OTROS ACTIVOS	41,758.	42,704.	-946.	-2.21 %
TOTAL ACTIVO	11,090,031.	10,992,962.	97,069.	0.88 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,461,728.	2,304,980.	-156,748.	-6.80 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,338,890.	1,538,890.	200,000.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	441,685.	372,120.	-69,565.	-18.69 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	60,391.	25,807.	-34,584.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	142,138.	162,488.	20,350.	12.52 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4,118,943.	4,080,549.	-38,394.	-0.94 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	312,172.	312,241.	70.	0.02 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	148,196.	154,749.	6,553.	4.23 %
PROVISIONES	115.	115.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	213,572.	183,253.	-30,319.	-16.55 %
OTROS PASIVOS	453,762.	467,138.	13,376.	2.86 %
TOTAL PASIVO	9,691,591.	9,602,331.	-89,260.	-0.93 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	11,981.	13,125.	-1,144.	-8.71 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-32,802.	-30,087.	-2,715.	9.02 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-2,395.	-3,967.	1,572.	-39.63 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	56,527.	47,575.	8,952.	18.82 %
RESERVAS	267,336.	267,336.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,398,439.	1,390,631.	7,808.	0.56 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11,090,031.	10,992,962.	-81,452.	-0.74 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20220831 Movimiento Mes	20220831 Saldo COP	20220731 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	66,279.	384,845.	318,566.	20.81 %
CARTERA ME	4,674.	22,874.	18,200.	25.68 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	4,973.	21,044.	16,071.	30.94 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	115.	509.	394.	29.16 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	11,002.	73,674.	62,672.	17.56 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	3,058.	22,328.	19,270.	15.87 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	106,971.	1,506,326.	1,399,355.	7.64 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	467.	7,474.	7,007.	6.66 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	62,487.	212,787.	150,300.	41.58 %
Total Ingresos Financieros	260,026.	2,251,861.	1,991,835.	13.05 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	19,474.	121,964.	102,490.	19.00 %
CUENTA DE AHORROS	5,149.	17,875.	12,726.	40.46 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	155.	2,361.	2,206.	7.01 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	153.	389.	236.	65.05 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	1,791.	27,344.	25,553.	7.01 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	17,260.	57,417.	40,157.	42.98 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	1,186.	10,420.	9,233.	12.85 %
CRÉDITO BID YANKEES	70.	511.	441.	15.88 %
INTERESES SOBRE BONOS	12,973.	76,302.	63,329.	20.48 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	85,028.	1,390,283.	1,305,256.	6.51 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,060.	12,146.	11,086.	9.56 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	90,164.	360,086.	269,922.	33.40 %
Total Gastos Financieros	234,463.	2,077,098.	1,842,635.	12.72 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	25,563.	174,763.	149,199.	17.13 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	3,921.	19,023.	15,102.	25.96 %
MARGEN FINANCIERO NETO	21,642.	155,739.	134,097.	16.14 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	4,736.	38,611.	33,875.	13.98 %
HONORARIOS	364.	3,713.	3,349.	10.86 %
IMPUESTOS	1,436.	10,280.	8,844.	16.23 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,495.	9,013.	7,518.	19.88 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	2,427.	2,427.	0.00 %
DIVERSOS	1,729.	16,368.	14,639.	11.81 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	514.	3,905.	3,391.	15.16 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	131.	6,304.	6,173.	2.12 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	420.	3,471.	3,051.	13.76 %
Total Gastos Operacionales	10,824.	94,091.	83,267.	13.00 %
MARGEN OPERACIONAL	10,818.	61,648.	50,830.	21.28 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	269.	521.	252.	399.41 %
OTROS INGRESOS	3,147.	25,639.	22,492.	13.99 %
OTROS GASTOS	986.	1,620.	634.	155.49 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	202.	3,271.	3,070.	6.57 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	2,229.	21,269.	19,040.	11.70 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	13,047.	82,917.	69,870.	18.67 %
IMPUESTO DE RENTA	4,094.	26,390.	22,295.	18.36 %
UTILIDAD (PERDIDA)	8,952.	56,527.	47,575.	18.82 %

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

Descripción	20220831	20220731
Valor intrínseco de la acción	1,316.06	1,308.71
Utilidad por acción	53.20	44.77
Valor nominal de la acción	1,000	1,000