

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20220930 Saldo COP	20220831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	486,287.	403,464.	82,823.	20.53 %
INVERSIONES	2,669,733.	2,507,026.	162,707.	6.49 %
DERIVADOS	152,840.	145,509.	7,331.	5.04 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6,591,267.	6,341,037.	250,230.	3.95 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,340,975.	1,275,109.	65,865.	5.17 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-217,337.	-211,051.	-6,286.	2.98 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7,714,905.	7,405,096.	309,809.	4.18 %
CUENTAS POR COBRAR	197,205.	264,631.	-67,426.	-25.48 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-28,048.	-25,680.	-2,368.	9.22 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	169,157.	238,951.	-69,794.	-29.21 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	62,348.	58,331.	4,017.	6.89 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-44,509.	-44,506.	-3.	0.01 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	25,419.	26,384.	-965.	-3.66 %
ACTIVOS MATERIALES	65,850.	70,420.	-4,570.	-6.49 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10,616.	-10,533.	-83.	0.79 %
IMPUESTO DIFERIDO	289,535.	248,131.	41,404.	16.69 %
OTROS ACTIVOS	39,719.	41,758.	-2,039.	-4.88 %
TOTAL ACTIVO	11,620,668.	11,090,031.	530,637.	4.78 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,644,502.	2,461,728.	182,774.	7.42 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,100,000.	1,338,890.	-238,890.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	389,992.	441,685.	-51,693.	-11.70 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	114,774.	60,391.	54,383.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	130,545.	142,138.	-11,593.	-8.16 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4,670,044.	4,118,943.	551,101.	13.38 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	312,126.	312,172.	-46.	-0.01 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	162,930.	148,196.	14,734.	9.94 %
PROVISIONES	115.	115.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	248,584.	213,572.	35,012.	16.39 %
OTROS PASIVOS	455,120.	453,762.	1,358.	0.30 %
TOTAL PASIVO	10,228,732.	9,691,591.	537,141.	5.54 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	-1,725.	11,981.	-13,706.	-114.40 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-51,859.	-32,802.	-19,057.	58.10 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	2,956.	-2,395.	5,351.	-223.43 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	63,731.	56,527.	7,203.	12.74 %
RESERVAS	267,336.	267,336.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,391,937.	1,398,439.	-6,503.	-0.47 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11,620,669.	11,090,031.	530,637.	4.78 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20220930 Movimiento Mes	20220930 Saldo COP	20220831 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	73,244.	458,089.	384,845.	19.03 %
CARTERA ME	5,110.	27,984.	22,874.	22.34 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	3,664.	24,709.	21,044.	17.41 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	131.	640.	509.	25.71 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	11,408.	85,082.	73,674.	15.48 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	3,015.	25,343.	22,328.	13.50 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	152,161.	1,658,487.	1,506,326.	10.10 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	917.	8,391.	7,474.	12.27 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	85,608.	298,395.	212,787.	40.23 %
Total Ingresos Financieros	335,259.	2,587,119.	2,251,861.	14.89 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	22,653.	144,616.	121,964.	18.57 %
CUENTA DE AHORROS	3,748.	21,623.	17,875.	20.97 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	470.	2,831.	2,361.	19.92 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	289.	679.	389.	74.33 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	4,427.	31,770.	27,344.	16.19 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	21,372.	78,789.	57,417.	37.22 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	1,192.	11,612.	10,420.	11.44 %
CRÉDITO BID YANKEES	70.	581.	511.	13.60 %
INTERESES SOBRE BONOS	10,313.	86,615.	76,302.	13.52 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	117,823.	1,508,106.	1,390,283.	8.47 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,061.	13,207.	12,146.	8.73 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	123,496.	483,582.	360,086.	34.30 %
Total Gastos Financieros	306,913.	2,384,011.	2,077,098.	14.78 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	28,346.	203,108.	174,763.	16.22 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	6,287.	25,310.	19,023.	33.05 %
MARGEN FINANCIERO NETO				
	22,059.	177,798.	155,739.	14.16 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	4,909.	43,520.	38,611.	12.72 %
HONORARIOS	591.	4,304.	3,713.	15.91 %
IMPUESTOS	1,612.	11,892.	10,280.	15.69 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,340.	10,353.	9,013.	14.87 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	171.	2,598.	2,427.	0.00 %
DIVERSOS	2,124.	18,493.	16,368.	12.98 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	505.	4,410.	3,905.	12.95 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	2,362.	8,666.	6,304.	37.47 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	401.	3,872.	3,471.	13.76 %
Total Gastos Operacionales	14,017.	108,108.	94,091.	14.90 %
MARGEN OPERACIONAL				
	8,043.	69,691.	61,648.	13.05 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,050.	1,571.	521.	399.41 %
OTROS INGRESOS	764.	26,403.	25,639.	2.98 %
OTROS GASTOS	79.	1,700.	1,620.	4.89 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	222.	3,493.	3,271.	6.77 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS				
	1,513.	22,782.	21,269.	7.11 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	9,556.	92,472.	82,917.	11.52 %
IMPUESTO DE RENTA	2,352.	28,742.	26,390.	8.91 %
UTILIDAD (PERDIDA)				
	7,203.	63,731.	56,527.	12.74 %

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

Descripción	20220930	20220831
Valor intrínseco de la acción	1,309.94	1,316.06
Utilidad por acción	59.98	53.20
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000