

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20221031 Saldo COP	20220930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b><u>ACTIVO</u></b>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	782,856.	486,287.	296,568.	60.99 %
INVERSIONES	2,667,159.	2,669,733.	-2,573.	-0.10 %
DERIVADOS	217,242.	152,840.	64,401.	42.14 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	7,136,348.	6,591,267.	545,081.	8.27 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,468,117.	1,340,975.	127,142.	9.48 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-227,437.	-217,337.	-10,100.	4.65 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	8,377,028.	7,714,905.	662,124.	8.58 %
CUENTAS POR COBRAR	254,744.	197,205.	57,539.	29.18 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-28,498.	-28,048.	-450.	1.60 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	226,246.	169,157.	57,089.	33.75 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	62,348.	62,348.	0.	0.00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-45,020.	-44,509.	-511.	1.15 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	26,123.	25,419.	704.	2.77 %
ACTIVOS MATERIALES	70,405.	65,850.	4,556.	6.92 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10,701.	-10,616.	-85.	0.80 %
IMPUESTO DIFERIDO	338,678.	289,535.	49,143.	16.97 %
OTROS ACTIVOS	39,977.	39,719.	258.	0.65 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>12,752,342.</b>	<b>11,620,668.</b>	<b>1,131,674.</b>	<b>9.74 %</b>
<b><u>PASIVO</u></b>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	3,250,938.	2,644,502.	606,435.	22.93 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,100,000.	1,100,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	366,121.	389,992.	-23,871.	-6.12 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	68,594.	114,774.	-46,180.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	178,566.	130,545.	48,022.	36.79 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	5,179,711.	4,670,044.	509,667.	10.91 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	312,083.	312,126.	-42.	-0.01 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	167,525.	162,930.	4,595.	2.82 %
PROVISIONES	115.	115.	0.	-0.42 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	297,406.	248,584.	48,821.	19.64 %
OTROS PASIVOS	445,760.	455,120.	-9,360.	-2.06 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>11,366,820.</b>	<b>10,228,732.</b>	<b>1,138,088.</b>	<b>11.13 %</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	-12,804.	-1,726.	-11,078.	641.83 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-71,500.	-51,859.	-19,641.	37.87 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	11,518.	2,956.	8,562.	289.65 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	68,395.	63,731.	4,664.	7.32 %
RESERVAS	267,336.	267,336.	0.	0.00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,385,522.</b>	<b>1,391,936.</b>	<b>-6,414.</b>	<b>-0.46 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>12,752,342.</b>	<b>11,620,668.</b>	<b>1,131,674.</b>	<b>9.74 %</b>

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20221031 Movimiento Mes	20221031 Saldo COP	20220930 Saldo COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>				
CARTERA ML	80,314.	538,403.	458,089.	17.53 %
CARTERA ME	6,480.	34,464.	27,984.	23.16 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	4,473.	29,182.	24,709.	18.10 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	194.	834.	640.	30.35 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	11,646.	96,728.	85,082.	13.69 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	3,318.	28,661.	25,343.	13.09 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	340,700.	1,999,187.	1,658,487.	20.54 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	2,067.	10,458.	8,391.	24.63 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	156,490.	454,885.	298,395.	52.44 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>605,683.</b>	<b>3,192,802.</b>	<b>2,587,119.</b>	<b>23.41 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	28,103.	172,719.	144,616.	19.43 %
CUENTA DE AHORROS	3,063.	24,686.	21,623.	14.17 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	271.	3,102.	2,831.	9.57 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	162.	840.	679.	23.86 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	1,965.	33,735.	31,770.	6.18 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	26,313.	105,102.	78,789.	33.40 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	7,946.	19,558.	11,612.	68.43 %
CRÉDITO BID YANKEES	76.	658.	581.	13.16 %
INTERESES SOBRE BONOS	10,190.	96,805.	86,615.	11.76 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	272,218.	1,780,324.	1,508,106.	18.05 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,212.	14,419.	13,207.	9.18 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	229,747.	713,329.	483,582.	47.51 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>581,266.</b>	<b>2,965,276.</b>	<b>2,384,011.</b>	<b>24.38 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>24,417.</b>	<b>227,526.</b>	<b>203,108.</b>	<b>12.02 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	10,100.	35,410.	25,310.	39.90 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>14,318.</b>	<b>192,116.</b>	<b>177,798.</b>	<b>8.05 %</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>				
GASTOS PERSONAL	4,778.	48,298.	43,520.	10.98 %
HONORARIOS	481.	4,785.	4,304.	11.18 %
IMPUESTOS	1,741.	13,633.	11,892.	14.64 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,031.	11,384.	10,353.	9.96 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	-171.	2,427.	2,598.	0.00 %
DIVERSOS	2,015.	20,507.	18,493.	10.89 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	599.	5,009.	4,410.	13.59 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	253.	8,919.	8,666.	2.92 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	511.	4,383.	3,872.	13.76 %
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>11,237.</b>	<b>119,345.</b>	<b>108,108.</b>	<b>10.39 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>3,080.</b>	<b>72,771.</b>	<b>69,691.</b>	<b>4.42 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	134.	1,705.	1,571.	399.41 %
OTROS INGRESOS	1,236.	27,639.	26,403.	4.68 %
OTROS GASTOS	75.	1,775.	1,700.	4.42 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	184.	3,677.	3,493.	5.26 %
<b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>	<b>1,111.</b>	<b>23,892.</b>	<b>22,782.</b>	<b>4.88 %</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>4,191.</b>	<b>96,663.</b>	<b>92,472.</b>	<b>4.53 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	-474.	28,268.	28,742.	-1.65 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>4,665.</b>	<b>68,395.</b>	<b>63,731.</b>	<b>7.32 %</b>

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

Descripción	20221031	20220930
Valor intrínseco de la acción	1,303.90	1,309.94
Utilidad por acción	64.37	59.98
Valor nominal de la acción	1,000.00	1,000.00