

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20221231 Saldo COP	20221130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	1,006,666.	493,219.	513,447.	104.10 %
INVERSIONES	2,794,397.	2,704,821.	89,576.	3.31 %
DERIVADOS	72,462.	91,335.	-18,873.	-20.66 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	7,560,913.	7,337,565.	223,348.	3.04 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	952,025.	1,202,771.	-250,746.	-20.85 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-235,696.	-238,094.	2,398.	-1.01 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	8,277,242.	8,302,243.	-25,001.	-0.30 %
CUENTAS POR COBRAR	190,780.	198,625.	-7,845.	-3.95 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-28,753.	-29,756.	1,003.	-3.37 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	162,027.	168,869.	-6,842.	-4.05 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	65,946.	62,348.	3,598.	5.77 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-46,042.	-45,531.	-511.	1.12 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	29,094.	25,929.	3,165.	12.21 %
ACTIVOS MATERIALES	71,344.	71,424.	-80.	-0.11 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10,929.	-10,815.	-114.	1.05 %
IMPUESTO DIFERIDO	228,262.	258,090.	-29,827.	-11.56 %
OTROS ACTIVOS	39,662.	39,077.	585.	1.50 %
TOTAL ACTIVO	12,690,131.	12,161,008.	529,123.	4.35 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,895,858.	3,151,607.	-255,748.	-8.11 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,100,000.	1,100,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	240,971.	259,627.	-18,656.	-7.19 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL		21,112.	-21,112.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	85,494.	106,049.	-20,556.	-19.38 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	5,897,554.	5,005,282.	892,272.	17.83 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,967.	312,010.	-42.	-0.01 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	102,336.	149,778.	-47,442.	-31.67 %
PROVISIONES	137.	145.	-8.	-5.50 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	207,517.	219,963.	-12,445.	-5.66 %
OTROS PASIVOS	435,815.	434,164.	1,651.	0.38 %
TOTAL PASIVO	11,277,650.	10,759,737.	517,913.	4.81 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	11,420.	3,790.	7,630.	201.34 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-36,073.	-46,607.	10,534.	-22.60 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	315.	3,219.	-2,903.	-90.20 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	71,130.	67,550.	3,580.	5.30 %
RESERVAS	267,336.	267,336.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,412,481.	1,401,271.	11,210.	0.80 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	12,690,131.	12,161,008.	529,123.	4.35 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20221231 Movimiento Mes	20221231 Saldo COP	20221130 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	104,467.	733,191.	628,725.	16.62 %
CARTERA ME	5,999.	47,203.	41,204.	14.56 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	5,222.	39,930.	34,708.	15.05 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	295.	1,603.	1,308.	22.58 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	-4,416.	104,377.	108,794.	-4.06 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	3,386.	35,416.	32,031.	10.57 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	25,926.	2,067,761.	2,041,835.	1.27 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	12.	10,983.	10,971.	0.11 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	56,924.	472,781.	415,857.	13.69 %
Total Ingresos Financieros	197,814.	3,513,246.	3,315,432.	5.97 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	32,681.	239,548.	206,867.	15.80 %
CUENTA DE AHORROS	4,036.	31,930.	27,894.	14.47 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	1,441.	4,743.	3,302.	43.64 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	74.	970.	895.	8.28 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-15,018.	20,805.	35,823.	-41.92 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	42,802.	180,695.	137,893.	31.04 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,340.	26,200.	22,859.	14.61 %
CRÉDITO BID YANKEES	78.	812.	735.	10.56 %
INTERESES SOBRE BONOS	10,465.	117,572.	107,106.	9.77 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	33,050.	1,884,516.	1,851,466.	1.79 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,514.	17,170.	15,657.	9.67 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	55,339.	708,418.	653,079.	8.47 %
Total Gastos Financieros	169,803.	3,233,379.	3,063,577.	5.54 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	28,012.	279,867.	251,855.	11.12 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-2,397.	43,669.	46,067.	-5.20 %
MARGEN FINANCIERO NETO	30,409.	236,197.	205,789.	14.78 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	16,127.	69,400.	53,273.	30.27 %
HONORARIOS	1,061.	6,438.	5,377.	19.73 %
IMPUESTOS	2,673.	18,596.	15,923.	16.78 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,617.	14,660.	13,044.	12.39 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	2,427.	2,427.	0.00 %
DIVERSOS	4,112.	27,063.	22,951.	17.92 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	628.	6,314.	5,685.	11.05 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-1,035.	9,157.	10,192.	-10.15 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	511.	5,405.	4,894.	10.44 %
Total Gastos Operacionales	25,693.	159,460.	133,767.	19.21 %
MARGEN OPERACIONAL				
	4,716.	76,738.	72,022.	6.55 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	675.	2,901.	2,225.	0.00 %
OTROS INGRESOS	1,337.	29,284.	27,947.	4.78 %
OTROS GASTOS	1,026.	2,926.	1,900.	54.00 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	276.	4,071.	3,795.	7.26 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	711.	25,188.	24,477.	2.90 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	5,427.	101,926.	96,499.	5.62 %
IMPUESTO DE RENTA	1,847.	30,796.	28,949.	6.38 %
UTILIDAD (PERDIDA)	3,580.	71,130.	67,550.	5.30 %

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

Expresados en COP

Descripción	20221231	20221130
Valor intrínseco de la acción	1,329.28	1,318.73
Utilidad por acción	66.94	63.57
Valor nominal de la acción	1,000	1,000

