

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20220531 Saldo COP	20220430 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	768,475.	144,345.	624,130.	432.39 %
INVERSIONES	2,205,214.	2,339,924.	-134,710.	-5.76 %
DERIVADOS	177,982.	127,806.	50,175.	39.26 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	5,996,930.	5,980,722.	16,208.	0.27 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	904,303.	842,581.	61,722.	7.33 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-192,038.	-189,600.	-2,438.	1.29 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6,709,195.	6,633,703.	75,492.	1.14 %
CUENTAS POR COBRAR	177,706.	178,134.	-428.	-0.24 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-21,900.	-21,902.	2.	-0.01 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	155,806.	156,232.	-426.	-0.27 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	66,568.	66,140.	428.	0.65 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-50,309.	-50,142.	-167.	0.33 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	22,257.	19,969.	2,288.	11.46 %
ACTIVOS MATERIALES	68,498.	69,385.	-887.	-1.28 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-10,284.	-10,213.	-71.	0.69 %
IMPUESTO DIFERIDO	124,542.	168,859.	-44,317.	-26.24 %
OTROS ACTIVOS	33,921.	34,313.	-393.	-1.14 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>10,271,865.</b>	<b>9,700,322.</b>	<b>571,543.</b>	<b>5.89 %</b>
<b>PASIVO</b>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,657,391.	2,728,399.	-71,008.	-2.60 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,538,890.	1,038,890.	500,000.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	318,405.	261,212.	57,193.	21.90 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	33,990.	146,736.	-112,747.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	212,658.	94,386.	118,271.	125.31 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3,132,889.	3,234,701.	-101,813.	-3.15 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	312,335.	312,430.	-95.	-0.03 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	117,593.	110,881.	6,712.	6.05 %
PROVISIONES	115.	115.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	80,240.	127,009.	-46,769.	-36.82 %
OTROS PASIVOS	504,507.	282,309.	222,198.	78.71 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>8,909,012.</b>	<b>8,337,069.</b>	<b>571,943.</b>	<b>6.86 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	<b>-3,943.</b>	<b>-2,473.</b>	<b>-1,470.</b>	<b>59.47 %</b>
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-58,561.	-56,072.	-2,489.	4.44 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	7,441.	6,498.	943.	14.51 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,362.	76.	0.57 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	36,865.	35,794.	1,071.	2.99 %
RESERVAS	267,336.	267,336.	0.	0.00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,362,853.</b>	<b>1,363,253.</b>	<b>-399.</b>	<b>-0.03 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>10,271,865.</b>	<b>9,700,322.</b>	<b>571,543.</b>	<b>5.89 %</b>

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20220531 Movimiento Mes	20220531 Saldo COP	20220430 Saldo COP	Var Rel COP
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>				
CARTERA ML	47,762.	205,767.	158,004.	30.23 %
CARTERA ME	2,525.	10,925.	8,400.	30.06 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	2,012.	6,571.	4,559.	44.13 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	57.	132.	75.	76.46 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	45,935.	83,502.	37,567.	122.28 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,847.	13,482.	10,635.	26.77 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	254,350.	969,169.	714,819.	35.58 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	673.	5,717.	5,044.	13.35 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	80,718.	92,627.	11,910.	677.75 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>436,880.</b>	<b>1,387,892.</b>	<b>951,012.</b>	<b>45.94 %</b>
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	16,293.	68,331.	52,038.	31.31 %
CUENTA DE AHORROS	1,305.	6,637.	5,332.	24.47 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	540.	1,957.	1,416.	38.13 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	39.	78.	39.	98.39 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	41,691.	59,961.	18,270.	228.19 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	3,968.	15,486.	11,518.	34.45 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	1,169.	6,881.	5,712.	20.47 %
CRÉDITO BID YANKEES	65.	309.	244.	26.71 %
INTERESES SOBRE BONOS	11,200.	38,200.	27,000.	41.48 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	334,841.	1,055,315.	720,474.	46.48 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,913.	7,944.	6,031.	31.71 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	8,860.	29,638.	20,778.	42.64 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>421,884.</b>	<b>1,290,735.</b>	<b>868,852.</b>	<b>48.56 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>				
	<b>14,996.</b>	<b>97,157.</b>	<b>82,161.</b>	<b>18.25 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	2,439.	11.	-2,428.	-100.44 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>12,557.</b>	<b>97,146.</b>	<b>84,589.</b>	<b>14.85 %</b>
<b><u>GASTOS OPERACIONALES</u></b>				
GASTOS PERSONAL	4,855.	24,150.	19,295.	25.16 %
HONORARIOS	482.	2,402.	1,920.	25.12 %
IMPUESTOS	1,585.	5,934.	4,349.	36.44 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	520.	5,395.	4,875.	10.66 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,220.	1,220.	0.00 %
DIVERSOS	2,117.	11,190.	9,072.	23.34 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	402.	2,013.	1,612.	24.91 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	12.	2,457.	2,445.	0.48 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	426.	3,059.	2,633.	
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>10,398.</b>	<b>57,820.</b>	<b>47,422.</b>	<b>21.93 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>				
	<b>2,159.</b>	<b>39,326.</b>	<b>37,167.</b>	<b>5.81 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	-470.	55.	525.	0.00 %
OTROS INGRESOS	508.	17,341.	16,834.	3.02 %
OTROS GASTOS	125.	467.	342.	36.62 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	414.	1,165.	751.	55.07 %
<b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>	<b>-502.</b>	<b>15,763.</b>	<b>16,265.</b>	<b>-3.08 %</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>				
	<b>1,658.</b>	<b>55,090.</b>	<b>53,432.</b>	<b>3.10 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	587.	18,224.	17,638.	3.33 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>1,071.</b>	<b>36,865.</b>	<b>35,794.</b>	<b>2.99 %</b>

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

Expresados en COP

Descripción	20220531	20220430
Valor intrínseco de la acción	1,282.57	1,282.95
Utilidad por acción	34.69	33.69
Valor nominal de la acción	1,000	1,000