

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20211031 Saldo COP	20210930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	866,488.	409,797.	456,691.	111.44 %
INVERSIONES	1,631,388.	2,179,569.	-548,181.	-25.15 %
DERIVADOS	43,926.	52,583.	-8,657.	-16.46 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	5,784,286.	5,629,965.	154,321.	2.74 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,045,569.	960,289.	85,281.	8.88 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-180,453.	-171,977.	-8,476.	4.93 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6,649,402.	6,418,276.	231,126.	3.60 %
CUENTAS POR COBRAR	156,388.	152,160.	4,228.	2.78 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-17,111.	-16,976.	-135.	0.80 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	139,278.	135,184.	4,093.	3.03 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	60,214.	62,095.	-1,881.	-3.03 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-47,160.	-49,383.	2,224.	-4.50 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	11,719.	10,135.	1,585.	15.64 %
ACTIVOS MATERIALES	70,097.	74,466.	-4,369.	-5.87 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-9,695.	-10,214.	519.	-5.08 %
IMPUESTO DIFERIDO	171,263.	179,150.	-7,887.	-4.40 %
OTROS ACTIVOS	17,672.	19,111.	-1,439.	-7.53 %
TOTAL ACTIVO	9,604,593.	9,480,768.	123,824.	1.31 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,283,996.	2,269,079.	14,917.	0.66 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,288,890.	1,288,890.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	727,373.	818,234.	-90,861.	-11.10 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	286,538.	345,017.	-58,479.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	45,273.	39,613.	5,660.	14.29 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2,712,440.	2,488,349.	224,091.	9.01 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	312,982.	313,075.	-93.	-0.03 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	172,972.	167,663.	5,309.	3.17 %
PROVISIONES	275.	275.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	114,254.	122,421.	-8,168.	-6.67 %
OTROS PASIVOS	335,105.	303,500.	31,604.	10.41 %
TOTAL PASIVO	8,280,098.	8,156,118.	123,980.	1.52 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	-51,105.	-45,834.	-5,272.	11.50 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	37,490.	-3,750.	-10.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-128,277.	-123,608.	-4,669.	3.78 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	30,867.	27,719.	3,148.	11.36 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	12,566.	12,566.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	46,487.	41,371.	5,116.	12.37 %
RESERVAS	266,518.	266,518.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,324,495.	1,324,651.	-156.	-0.01 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9,604,593.	9,480,768.	123,824.	1.31 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20211031 Movimiento Mes	20211031 Saldo COP	20210930 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	31,457.	287,996.	256,539.	12.26 %
CARTERA ME	2,114.	26,766.	24,652.	8.58 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	928.	5,105.	4,177.	22.22 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	3.	127.	124.	2.41 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	9,600.	126,092.	116,492.	8.24 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,670.	25,804.	23,135.	11.54 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	51,965.	865,387.	813,422.	6.39 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	377.	3,692.	3,315.	11.39 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-7,763.	231,341.	239,104.	-3.25 %
Total Ingresos Financieros	91,351.	1,572,311.	1,480,960.	6.17 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	5,797.	59,865.	54,068.	10.72 %
CUENTA DE AHORROS	1,305.	7,851.	6,546.	19.93 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	362.	1,615.	1,253.	28.90 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	7.	52.	45.	14.44 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	5,363.	104,034.	98,671.	5.44 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	1,871.	29,652.	27,781.	6.74 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	1,089.	8,308.	7,219.	15.09 %
CRÉDITO BID YANKEES	61.	589.	528.	11.60 %
INTERESES SOBRE BONOS	6,479.	54,105.	47,626.	13.60 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	58,422.	705,797.	647,375.	9.02 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,617.	17,154.	15,537.	10.41 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-12,191.	424,814.	437,004.	-2.79 %
Total Gastos Financieros	70,182.	1,413,835.	1,343,652.	5.22 %
<u>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</u>				
	21,169.	158,476.	137,307.	15.42 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	8,451.	-1,081.	-9,532.	-88.66 %
MARGEN FINANCIERO NETO	12,718.	159,557.	146,840.	8.66 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	4,533.	43,967.	39,434.	11.50 %
HONORARIOS	457.	4,028.	3,571.	12.80 %
IMPUESTOS	873.	8,631.	7,758.	11.25 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	649.	9,606.	8,957.	7.25 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	2,830.	2,830.	0.00 %
DIVERSOS	2,396.	21,281.	18,885.	12.69 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	460.	3,922.	3,461.	13.30 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	347.	3,588.	3,242.	10.69 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	432.	6,738.	6,306.	6.85 %
Total Gastos Operacionales	10,147.	104,591.	94,444.	10.74 %
<u>MARGEN OPERACIONAL</u>				
	2,570.	54,966.	52,396.	4.91 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	2.	2,097.	2,096.	0.08 %
OTROS INGRESOS	6,547.	21,257.	14,709.	44.51 %
OTROS GASTOS	2.	405.	404.	
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	866.	2,648.	1,782.	48.57 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	5,682.	20,301.	14,619.	38.87 %
<u>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</u>				
	8,252.	75,267.	67,015.	12.31 %
IMPUESTO DE RENTA	3,137.	28,780.	25,644.	12.23 %
UTILIDAD (PERDIDA)	5,116.	46,487.	41,371.	12.36 %

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

Expresados en COP

Descripción	20211031	20210930
Valor intrínseco de la acción	1,246.47	1,246.62
Utilidad por acción	43.75	38.93
Valor nominal de la acción	1,000	1,000