

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20231130 Saldo COP	20231031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	385,555.	870,933.	-485,377.	-55.73 %
INVERSIONES	2,879,422.	2,828,628.	50,795.	1.80 %
DERIVADOS	48,989.	50,150.	-1,161.	-2.31 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	7,331,890.	7,466,188.	-134,298.	-1.80 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	531,989.	534,890.	-2,901.	-0.54 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-270,904.	-270,008.	-896.	0.33 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7,592,975.	7,731,070.	-138,095.	-1.79 %
CUENTAS POR COBRAR	199,747.	188,776.	10,970.	5.81 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-33,608.	-33,627.	19.	-0.06 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	166,139.	155,150.	10,989.	7.08 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	75,129.	73,663.	1,466.	1.99 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-54,112.	-53,805.	-307.	0.57 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	25,338.	11,918.	13,420.	112.60 %
ACTIVOS MATERIALES	76,360.	76,488.	-128.	-0.17 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-12,251.	-12,050.	-200.	1.66 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	32,414.	33,038.	-624.	-1.89 %
TOTAL ACTIVO	11,215,959.	11,765,182.	-549,223.	-4.67 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,080,804.	2,155,724.	-74,920.	-3.48 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,259,000.	1,259,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	527,455.	969,558.	-442,103.	-45.60 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	43,859.	35,367.	8,492.	24.01 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	35,831.	28,409.	7,422.	26.13 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	5,047,522.	5,130,562.	-83,040.	-1.62 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,538.	311,591.	-54.	-0.02 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	134,714.	124,147.	10,567.	8.51 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	5,691.	10,758.	-5,066.	-47.10 %
OTROS PASIVOS	206,428.	210,558.	-4,130.	-1.96 %
TOTAL PASIVO	9,652,951.	10,235,784.	-582,833.	-5.69 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	112,527.	81,936.	30,591.	37.34 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	98,672.	53,289.	45,383.	85.16 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-33,322.	-18,530.	-14,792.	79.83 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	49,420.	46,401.	3,019.	6.51 %
RESERVAS	338,466.	338,466.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,563,008.	1,529,398.	33,610.	2.20 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11,215,959.	11,765,182.	-549,223.	-4.67 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20231130 Movimiento Mes	20231130 Saldo COP	20231031 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	107,583.	1,207,843.	1,100,260.	9.78 %
CARTERA ME	3,889.	51,218.	47,329.	8.22 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	3,715.	31,462.	27,747.	13.39 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	923.	10,283.	9,360.	9.86 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	27,940.	315,227.	287,287.	9.73 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,748.	33,045.	30,296.	9.07 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	130,407.	1,425,779.	1,295,371.	10.07 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,148.	9,717.	8,568.	13.40 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	25,168.	363,945.	338,777.	7.43 %
Total Ingresos Financieros	303,522.	3,448,519.	3,144,996.	9.65 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	26,841.	330,693.	303,852.	8.83 %
CUENTA DE AHORROS	8,478.	38,583.	30,104.	28.16 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	593.	19,595.	19,003.	3.12 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	130.	1,544.	1,415.	9.16 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	15,011.	184,139.	169,128.	8.88 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	49,549.	600,990.	551,441.	8.99 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,668.	39,720.	36,052.	10.17 %
CRÉDITO BID YANKEES	63.	761.	697.	9.08 %
INTERESES SOBRE BONOS	13,045.	100,929.	87,884.	14.84 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	145,653.	1,634,862.	1,489,209.	9.78 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,584.	13,754.	12,170.	13.01 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	20,266.	217,600.	197,334.	10.27 %
Total Gastos Financieros	284,880.	3,183,170.	2,898,290.	9.83 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	18,642.	265,349.	246,706.	7.56 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	896.	35,067.	34,170.	2.62 %
MARGEN FINANCIERO NETO	17,746.	230,282.	212,536.	8.35 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	5,494.	64,932.	59,438.	9.24 %
HONORARIOS	486.	4,778.	4,292.	11.33 %
IMPUESTOS	2,220.	24,711.	22,490.	9.87 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	2,396.	18,923.	16,527.	14.50 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	3,029.	3,029.	0.00 %
DIVERSOS	2,426.	26,760.	24,334.	9.97 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	703.	7,090.	6,387.	11.01 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-234.	4,482.	4,716.	-4.97 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	537.	8,960.	8,423.	6.38 %
Total Gastos Operacionales	14,030.	163,666.	149,636.	9.38 %
MARGEN OPERACIONAL	3,716.	66,616.	62,900.	5.91 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	988.	16,367.	15,379.	6.42 %
OTROS INGRESOS	587.	6,333.	5,746.	10.22 %
OTROS GASTOS	131.	2,942.	2,811.	4.66 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	147.	2,403.	2,257.	6.50 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	1,297.	17,355.	16,059.	8.08 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	5,013.	83,972.	78,959.	6.35 %
IMPUESTO DE RENTA	1,994.	34,552.	32,558.	6.13 %
UTILIDAD (PERDIDA)	3,019.	49,420.	46,401.	6.51 %

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

Expresados en COP

Descripción	20231130	20231031
Valor intrínseco de la acción	1,470.94	1,439.30
Utilidad por acción	46.51	43.67
Valor nominal de la acción	1,000	1,000