

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20240430 Saldo COP	20240331 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	746,918.	558,107.	188,811.	33.83 %
INVERSIONES	2,729,236.	2,767,096.	-37,860.	-1.37 %
DERIVADOS	35,575.	70,103.	-34,528.	-49.25 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6,014,278.	6,480,436.	-466,158.	-7.19 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	528,485.	553,267.	-24,781.	-4.48 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-269,454.	-269,670.	2,216.	-0.82 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6,275,309.	6,764,032.	-488,723.	-7.23 %
CUENTAS POR COBRAR	154,527.	167,559.	-13,032.	-7.78 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-35,395.	-36,255.	860.	-2.37 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	119,132.	131,304.	-12,172.	-9.27 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	71,145.	71,145.	0.	0.00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-52,076.	-52,766.	690.	-1.31 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	30,443.	36,022.	-5,579.	-15.49 %
ACTIVOS MATERIALES	83,289.	83,632.	-343.	-0.41 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-12,726.	-12,393.	-333.	2.68 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	29,744.	30,427.	-684.	-2.25 %
TOTAL ACTIVO	10,055,988.	10,446,709.	-390,721.	-3.74 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1,638,022.	1,775,885.	-137,863.	-7.76 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,259,000.	1,259,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	252,548.	205,943.	46,605.	22.63 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	18,006.	98,053.	-80,047.	-81.64 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	25,678.	41,938.	-16,260.	-38.77 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4,599,994.	4,739,672.	-139,678.	-2.95 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,427.	311,441.	-14.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	174,750.	197,172.	-22,422.	-11.37 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	1,788.	12,407.	-10,619.	-85.59 %
OTROS PASIVOS	196,237.	213,027.	-16,791.	-7.88 %
TOTAL PASIVO	8,477,560.	8,854,648.	-377,088.	-4.26 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	136,651.	156,505.	-19,854.	-12.69 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	125,438.	155,021.	-29,583.	-19.08 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-40,746.	-50,482.	9,736.	-19.29 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,432.	13,438.	-6.	-0.05 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	18,540.	12,319.	6,221.	50.50 %
RESERVAS	360,642.	360,642.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,578,428.	1,592,061.	-13,633.	-0.86 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10,055,988.	10,446,709.	-390,721.	-3.74 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20240430 Movimiento Mes	20240430 Saldo COP	20240331 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	86,263.	372,272.	286,009.	30.16 %
CARTERA ME	4,110.	16,389.	12,280.	33.47 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	5,080.	21,417.	16,337.	31.10 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	223.	326.	103.	215.20 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	12,560.	59,119.	46,559.	26.98 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,615.	10,581.	7,966.	32.83 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	20,402.	159,975.	139,573.	14.62 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	543.	1,834.	1,291.	42.07 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	21,488.	28,951.	7,463.	287.92 %
Total Ingresos Financieros	153,284.	670,864.	517,580.	29.62 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	19,191.	87,634.	68,442.	28.04 %
CUENTA DE AHORROS	1,970.	14,157.	12,187.	16.17 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	127.	1,033.	906.	14.02 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	253.	1,151.	898.	28.13 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	736.	13,212.	12,476.	5.90 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	43,582.	182,105.	138,522.	31.46 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,375.	14,157.	10,782.	31.30 %
CRÉDITO BID YANKEES	61.	247.	186.	32.59 %
INTERESES SOBRE BONOS	12,836.	52,303.	39,467.	32.52 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	19,109.	177,900.	158,792.	12.03 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	999.	3,732.	2,733.	36.55 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	28,059.	37,816.	9,757.	287.58 %
Total Gastos Financieros	130,298.	585,447.	455,149.	28.63 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	22,986.	85,417.	62,431.	36.82 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-2,216.	-5,177.	-2,960.	74.86 %
MARGEN FINANCIERO NETO	25,202.	90,593.	65,391.	38.54 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	5,999.	24,485.	18,486.	32.45 %
HONORARIOS	386.	1,358.	972.	39.74 %
IMPUESTOS	2,037.	8,158.	6,121.	33.29 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	910.	4,243.	3,333.	27.32 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,710.	1,710.	0.00 %
DIVERSOS	2,957.	10,541.	7,583.	39.00 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	846.	3,264.	2,418.	34.96 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-869.	650.	1,520.	-57.21 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-690.	2,579.	3,269.	-21.11 %
Total Gastos Operacionales	11,576.	56,987.	45,411.	25.49 %
MARGEN OPERACIONAL	13,626.	33,606.	19,980.	68.20 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	576.	3,029.	2,453.	0.00 %
OTROS INGRESOS	522.	4,822.	4,301.	12.13 %
OTROS GASTOS	254.	1,165.	911.	27.89 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	162.	1,308.	1,146.	14.15 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	682.	5,378.	4,697.	14.51 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	14,308.	38,984.	24,677.	57.98 %
IMPUESTO DE RENTA	8,087.	20,445.	12,358.	65.44 %
UTILIDAD (PERDIDA)	6,221.	18,540.	12,319.	50.50 %

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

Expresados en COP

Descripción	20240430	20240331
Valor intrínseco de la acción	1,485.45	1,498.28
Utilidad por acción	17.45	11.59
Valor nominal de la acción	1,000	1,000