

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20230531 Saldo COP	20230430 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	334,432.	374,724.	-40,292.	-10.75 %
INVERSIONES	2,847,739.	2,871,848.	-24,109.	-0.84 %
DERIVADOS	49,708.	21,771.	27,937.	128.32 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	7,468,129.	7,715,882.	-247,753.	-3.21 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	785,304.	816,943.	-31,639.	-3.87 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-247,115.	-247,115.	1.	0.00 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	8,006,318.	8,285,710.	-279,392.	-3.37 %
CUENTAS POR COBRAR	217,824.	211,161.	6,663.	3.16 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-30,723.	-30,399.	-324.	1.07 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	187,101.	180,762.	6,339.	3.51 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	67,340.	67,340.	0.	0.00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-49,446.	-48,659.	-787.	1.62 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	29,980.	30,464.	-484.	-1.59 %
ACTIVOS MATERIALES	70,978.	71,318.	-340.	-0.48 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-11,301.	-11,202.	-99.	0.89 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	2,148.	-2,148.	-100.00 %
OTROS ACTIVOS	36,132.	37,142.	-1,009.	-2.72 %
TOTAL ACTIVO	11,568,980.	11,883,364.	-314,384.	-2.65 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,370,715.	2,336,129.	34,586.	1.48 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	659,000.	1,100,000.	-441,000.	-40.09 %
CUENTA DE AHORROS	92,510.	206,543.	-114,033.	-55.21 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	309,776.	4,651.	305,126.	6561.03 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	77,471.	41,506.	35,965.	86.65 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	5,713,182.	5,852,776.	-139,594.	-2.39 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,746.	311,805.	-59.	-0.02 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	102,361.	137,218.	-34,858.	-25.40 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	8,934.	0.	8,934.	100.00 %
OTROS PASIVOS	414,573.	413,169.	1,404.	0.34 %
TOTAL PASIVO	10,060,377.	10,403,907.	-343,530.	-3.30 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	77,425.	59,107.	18,318.	30.99 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	53,184.	31,870.	21,314.	66.88 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-22,219.	-19,223.	-2,996.	15.59 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	12,720.	12,720.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	30,118.	19,289.	10,829.	56.14 %
RESERVAS	338,466.	338,466.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,508,604.	1,479,457.	29,147.	1.97 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11,568,980.	11,883,364.	-314,384.	-2.65 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20230531 Movimiento Mes	20230531 Saldo COP	20230430 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	111,662.	558,353.	446,691.	25.00 %
CARTERA ME	5,462.	26,861.	21,399.	25.53 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	966.	17,662.	16,697.	5.78 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	981.	2,243.	1,263.	77.65 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	59,231.	139,563.	80,332.	73.73 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	3,200.	16,023.	12,823.	24.96 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	143,457.	651,385.	507,928.	28.24 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	481.	4,351.	3,869.	12.44 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	41,478.	119,449.	77,971.	53.20 %
Total Ingresos Financieros	366,918.	1,535,892.	1,168,975.	31.39 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	28,420.	153,134.	124,713.	22.79 %
CUENTA DE AHORROS	1,326.	9,925.	8,599.	15.42 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	696.	1,617.	922.	75.52 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	145.	815.	671.	21.57 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	47,839.	81,486.	33,647.	142.18 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	58,498.	281,494.	222,996.	26.23 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,671.	17,547.	13,876.	26.46 %
CRÉDITO BID YANKEES	74.	368.	295.	24.92 %
INTERESES SOBRE BONOS	10,402.	53,401.	42,999.	24.19 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	181,448.	777,150.	595,702.	30.46 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,201.	6,251.	5,049.	23.79 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	9,611.	29,727.	20,116.	47.78 %
Total Gastos Financieros	343,330.	1,412,914.	1,069,584.	32.10 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	23,587.	122,978.	99,391.	23.73 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	166.	11,585.	11,419.	1.46 %
MARGEN FINANCIERO NETO	23,421.	111,393.	87,972.	26.62 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	5,620.	29,065.	23,445.	23.97 %
HONORARIOS	706.	2,185.	1,479.	47.76 %
IMPUESTOS	2,369.	11,848.	9,479.	24.99 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	2,756.	9,278.	6,522.	42.26 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,325.	1,325.	0.00 %
DIVERSOS	2,567.	13,380.	10,813.	23.74 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	648.	3,035.	2,386.	27.17 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	273.	1,740.	1,467.	18.64 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	787.	3,817.	3,030.	25.97 %
Total Gastos Operacionales	15,727.	75,673.	59,946.	26.24 %
MARGEN OPERACIONAL	7,694.	35,720.	28,026.	27.45 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	7,225.	11,628.	4,403.	164.09 %
OTROS INGRESOS	316.	3,357.	3,041.	10.38 %
OTROS GASTOS	149.	731.	582.	25.68 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	406.	1,244.	838.	48.41 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	6,986.	13,011.	6,025.	115.94 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	14,679.	48,731.	34,051.	43.11 %
IMPUESTO DE RENTA	3,850.	18,613.	14,763.	26.08 %
UTILIDAD (PERDIDA)	10,829.	30,118.	19,289.	56.14 %

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

Expresados en COP

Descripción	20230531	20230430
Valor intrínseco de la acción	1,419.74	1,392.31
Utilidad por acción	28.34	18.15
Valor nominal de la acción	1,000	1,000