

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20230831 Saldo COP	20230731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	1,008,139.	305,684.	702,456.	229.80 %
INVERSIONES	2,970,690.	2,877,234.	93,456.	3.25 %
DERIVADOS	27,925.	63,668.	-35,742.	-56.14 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	7,332,513.	7,401,602.	-69,089.	-0.93 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	556,701.	548,924.	7,777.	1.42 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-261,636.	-258,301.	-3,335.	1.29 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7,627,578.	7,692,224.	-64,646.	-0.84 %
CUENTAS POR COBRAR	225,903.	224,285.	1,618.	0.72 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-32,352.	-31,440.	-912.	2.90 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	193,551.	192,845.	706.	0.37 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	73,766.	73,979.	-213.	-0.29 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-52,093.	-51,109.	-984.	1.93 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	18,547.	9,077.	9,471.	104.34 %
ACTIVOS MATERIALES	74,727.	75,077.	-350.	-0.47 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-11,722.	-11,565.	-157.	1.35 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	34,829.	46,126.	-11,297.	-24.49 %
TOTAL ACTIVO	11,965,938.	11,273,240.	692,698.	6.14 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,763,607.	2,288,004.	475,603.	20.79 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	659,000.	659,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	404,368.	475,992.	-71,625.	-15.05 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	130,052.	531,322.	-401,271.	-75.52 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	57,545.	90,580.	-33,035.	-36.47 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	5,765,181.	5,004,943.	760,237.	15.19 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,641.	311,691.	-50.	-0.02 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	114,967.	127,146.	-12,179.	-9.58 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	28,100.	22,334.	5,766.	25.82 %
OTROS PASIVOS	184,912.	221,030.	-36,118.	-16.34 %
TOTAL PASIVO	10,419,482.	9,732,153.	687,329.	7.06 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	104,973.	100,591.	4,383.	4.36 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	90,673.	84,924.	5,749.	6.77 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-32,877.	-31,511.	-1,367.	4.34 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	40,422.	39,436.	986.	2.50 %
RESERVAS	338,466.	338,466.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,546,456.	1,541,088.	5,369.	0.35 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11,965,938.	11,273,240.	692,698.	6.14 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20230831 Movimiento Mes	20230831 Saldo COP	20230731 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	109,776.	881,161.	771,384.	14.23 %
CARTERA ME	4,020.	39,360.	35,340.	11.38 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	2,809.	21,644.	18,835.	14.91 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	803.	5,905.	5,103.	15.73 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	-16,584.	261,306.	277,890.	-5.97 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,865.	24,628.	21,763.	13.16 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	-44,214.	1,107,811.	1,152,025.	-3.84 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	469.	6,438.	5,969.	7.85 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-59,556.	333,538.	393,094.	-15.15 %
Total Ingresos Financieros	388.	2,681,791.	2,681,404.	0.01 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	30,778.	242,273.	211,495.	14.55 %
CUENTA DE AHORROS	4,982.	17,231.	12,249.	40.67 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	871.	10,698.	9,827.	8.86 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	145.	1,288.	1,143.	12.64 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-28,902.	165,203.	194,105.	-14.89 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	58,043.	446,734.	388,691.	14.93 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,792.	28,697.	24,904.	15.23 %
CRÉDITO BID YANKEES	66.	566.	500.	13.21 %
INTERESES SOBRE BONOS	6,635.	73,201.	66,566.	9.97 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	-63,822.	1,282,677.	1,346,499.	-4.74 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,282.	9,687.	8,405.	15.25 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-33,730.	206,825.	240,554.	-14.02 %
Total Gastos Financieros	-19,860.	2,485,080.	2,504,940.	-0.79 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	20,247.	196,711.	176,464.	11.47 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	3,335.	26,107.	22,772.	14.64 %
MARGEN FINANCIERO NETO	16,913.	170,604.	153,692.	11.00 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	5,597.	46,314.	40,718.	13.74 %
HONORARIOS	415.	3,252.	2,837.	14.64 %
IMPUESTOS	2,143.	18,199.	16,055.	13.35 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	687.	12,998.	12,311.	5.58 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	2,800.	2,800.	0.00 %
DIVERSOS	2,147.	20,005.	17,858.	12.02 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	675.	5,020.	4,345.	15.53 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	846.	3,298.	2,452.	34.48 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	1,115.	6,595.	5,480.	20.35 %
Total Gastos Operacionales	13,625.	118,482.	104,857.	12.99 %
MARGEN OPERACIONAL	3,288.	52,123.	48,835.	6.73 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,103.	13,953.	12,850.	8.58 %
OTROS INGRESOS	531.	4,919.	4,388.	12.10 %
OTROS GASTOS	1,663.	2,572.	910.	182.81 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	186.	1,884.	1,698.	10.98 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	-215.	14,416.	14,631.	-1.47 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	3,073.	66,539.	63,466.	4.84 %
IMPUESTO DE RENTA	2,087.	26,117.	24,030.	8.68 %
UTILIDAD (PERDIDA)	986.	40,422.	39,436.	2.50 %

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

Expresados en COP

Descripción	20230831	20230731
Valor intrínseco de la acción	1,455.36	1,450.31
Utilidad por acción	38.04	37.11
Valor nominal de la acción	1,000	1,000