

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

Millones de COP - Miles de USD

| Descripcion | 20230930 Saldo COP | 20230831 Saldo COP | Var Abs COP | Var Rel COP |
|--|-----------------------|-----------------------|------------------|----------------|
| <u>ACTIVO</u> | | | | |
| DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO | 630,045. | 1,008,139. | -378,094. | -37.50 % |
| INVERSIONES | 2,775,039. | 2,970,690. | -195,651. | -6.59 % |
| DERIVADOS | 26,646. | 27,925. | -1,279. | -4.58 % |
| CARTERA DE CREDITOS EN PESOS | 7,493,752. | 7,332,513. | 161,239. | 2.20 % |
| CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES | 558,284. | 556,701. | 1,583. | 0.28 % |
| DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS | -268,542. | -261,636. | -6,906. | 2.64 % |
| TOTAL CARTERA E CRÉDITOS | 7,783,494. | 7,627,578. | 155,916. | 2.04 % |
| CUENTAS POR COBRAR | 231,417. | 225,903. | 5,514. | 2.44 % |
| DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR | -33,494. | -32,352. | -1,142. | 3.53 % |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR | 197,923. | 193,551. | 4,372. | 2.26 % |
| BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | 73,663. | 73,766. | -103. | -0.14 % |
| PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | -52,904. | -52,093. | -811. | 1.56 % |
| BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS | 15,533. | 18,547. | -3,014. | -16.25 % |
| ACTIVOS MATERIALES | 74,401. | 74,727. | -326. | -0.44 % |
| DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO | -11,878. | -11,722. | -157. | 1.34 % |
| ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO | 0. | 0. | 0. | 0.00 % |
| OTROS ACTIVOS | 33,645. | 34,829. | -1,184. | -3.40 % |
| TOTAL ACTIVO | 11,545,607. | 11,965,938. | -420,331. | -3.51 % |
| <u>PASIVO</u> | | | | |
| CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL | 2,637,343. | 2,763,607. | -126,264. | -4.57 % |
| TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL | 659,000. | 659,000. | 0. | 0.00 % |
| CUENTA DE AHORROS | 344,007. | 404,368. | -60,360. | -14.93 % |
| FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL | 529,537. | 130,052. | 399,485. | 307.17 % |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS | 22,243. | 57,545. | -35,302. | -61.35 % |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL | 5,180,332. | 5,765,181. | -584,849. | -10.14 % |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL | 311,614. | 311,641. | -27. | -0.01 % |
| CUENTAS E INTERESES POR PAGAR | 124,902. | 114,967. | 9,936. | 8.64 % |
| PROVISIONES | 110. | 110. | 0. | 0.00 % |
| PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO | 15,378. | 28,100. | -12,722. | -45.27 % |
| OTROS PASIVOS | 197,557. | 184,912. | 12,645. | 6.84 % |
| TOTAL PASIVO | 10,022,024. | 10,419,482. | -397,458. | -3.81 % |
| <u>PATRIMONIO</u> | | | | |
| CAPITAL SOCIAL | 1,062,595. | 1,062,595. | 0. | 0.00 % |
| SUPERAVIT O DEFICIT | 80,177. | 104,973. | -24,796. | -23.62 % |
| REVALORIZACION DE ACTIVOS | 33,740. | 33,740. | 0. | 0.00 % |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE | 52,251. | 90,673. | -38,422. | -42.37 % |
| AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS | -19,251. | -32,877. | 13,626. | -41.44 % |
| SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP | 13,438. | 13,438. | 0. | 0.00 % |
| GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO | 42,346. | 40,422. | 1,924. | 4.76 % |
| RESERVAS | 338,466. | 338,466. | 0. | 0.00 % |
| TOTAL PATRIMONIO | 1,523,584. | 1,546,456. | -22,873. | -1.48 % |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 11,545,607. | 11,965,938. | -420,331. | -3.51 % |

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

Millones de COP - Miles de USD

| Descripción | 20230930 Movimiento Mes | 20230930 Saldo COP | 20230831 Saldo COP | Var Rel COP |
|---|----------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| <u>INGRESOS FINANCIEROS</u> | | | | |
| CARTERA ML | 107,425. | 988,586. | 881,161. | 12.19 % |
| CARTERA ME | 3,787. | 43,147. | 39,360. | 9.62 % |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML | 2,193. | 23,837. | 21,644. | 10.13 % |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME | 1,765. | 7,671. | 5,905. | 29.89 % |
| PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP) | 23,673. | 284,979. | 261,306. | 9.06 % |
| PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E | 2,710. | 27,338. | 24,628. | 11.00 % |
| VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS | 98,560. | 1,206,371. | 1,107,811. | 8.90 % |
| OTROS INGRESOS FINANCIEROS | 841. | 7,279. | 6,438. | 13.07 % |
| INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO | 19,897. | 353,435. | 333,538. | 5.97 % |
| Total Ingresos Financieros | 260,852. | 2,942,643. | 2,681,791. | 9.73 % |
| <u>GASTOS FINANCIEROS</u> | | | | |
| DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L. | 32,756. | 275,030. | 242,273. | 13.52 % |
| CUENTA DE AHORROS | 4,055. | 21,286. | 17,231. | 23.54 % |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML | 2,832. | 13,530. | 10,698. | 26.47 % |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E. | 106. | 1,393. | 1,288. | 8.21 % |
| PORTAFOLIO DE INVERSIONES | 11,947. | 177,150. | 165,203. | 7.23 % |
| INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E | 52,066. | 498,800. | 446,734. | 11.65 % |
| INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP | 3,699. | 32,395. | 28,697. | 12.89 % |
| CRÉDITO BID YANKEES | 63. | 629. | 566. | 11.08 % |
| INTERESES SOBRE BONOS | 6,483. | 79,684. | 73,201. | 8.86 % |
| VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS | 116,718. | 1,399,395. | 1,282,677. | 9.10 % |
| OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS | 1,197. | 10,884. | 9,687. | 12.36 % |
| PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO | 4,730. | 211,554. | 206,825. | 2.29 % |
| Total Gastos Financieros | 236,651. | 2,721,731. | 2,485,080. | 9.52 % |
| MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES | 24,201. | 220,912. | 196,711. | 12.30 % |
| PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES | 6,597. | 32,704. | 26,107. | 25.27 % |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 17,603. | 188,208. | 170,604. | 10.32 % |
| <u>GASTOS OPERACIONALES</u> | | | | |
| GASTOS PERSONAL | 5,475. | 51,789. | 46,314. | 11.82 % |
| HONORARIOS | 466. | 3,718. | 3,252. | 14.35 % |
| IMPUESTOS | 2,134. | 20,332. | 18,199. | 11.72 % |
| GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS | 1,285. | 14,284. | 12,998. | 9.89 % |
| CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA | 229. | 3,029. | 2,800. | 8.18 % |
| DIVERSOS | 2,264. | 22,269. | 20,005. | 11.32 % |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 665. | 5,685. | 5,020. | 13.25 % |
| PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS | 1,131. | 4,429. | 3,298. | 34.31 % |
| PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | 927. | 7,522. | 6,595. | 14.06 % |
| Total Gastos Operacionales | 14,577. | 133,058. | 118,482. | 12.30 % |
| MARGEN OPERACIONAL | 3,027. | 55,150. | 52,123. | 5.81 % |
| DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS | 763. | 14,716. | 13,953. | 5.47 % |
| OTROS INGRESOS | 397. | 5,316. | 4,919. | 8.06 % |
| OTROS GASTOS | 157. | 2,729. | 2,572. | 6.09 % |
| GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO | 228. | 2,112. | 1,884. | 12.09 % |
| NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS | 775. | 15,191. | 14,416. | 5.38 % |
| UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS | 3,802. | 70,341. | 66,539. | 5.71 % |
| IMPUESTO DE RENTA | 1,878. | 27,995. | 26,117. | 7.19 % |
| UTILIDAD (PERDIDA) | 1,924. | 42,346. | 40,422. | 4.76 % |

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

Expresados en COP

| Descripción | 20230930 | 20230831 |
|-------------------------------|----------|----------|
| Valor intrínseco de la acción | 1,433.83 | 1,455.36 |
| Utilidad por acción | 39.85 | 38.04 |
| Valor nominal de la acción | 1,000 | 1,000 |