

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20231231 Saldo COP	20231130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	855,273.	385,555.	469,718.	121.83 %
INVERSIONES	2,842,698.	2,879,422.	-36,724.	-1.28 %
DERIVADOS	85,698.	48,989.	36,708.	74.93 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	7,229,062.	7,331,890.	-102,829.	-1.40 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	549,081.	531,989.	17,093.	3.21 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-272,535.	-270,904.	-1,631.	0.60 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7,505,608.	7,592,975.	-87,367.	-1.15 %
CUENTAS POR COBRAR	159,406.	199,747.	-40,341.	-20.20 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-34,864.	-33,608.	-1,256.	3.74 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	124,542.	166,139.	-41,597.	-25.04 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	73,733.	75,129.	-1,396.	-1.86 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-52,055.	-54,112.	2,057.	-3.80 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	18,204.	25,338.	-7,134.	-28.15 %
ACTIVOS MATERIALES	78,451.	76,360.	2,091.	2.74 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-12,444.	-12,251.	-194.	1.58 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	32,129.	32,414.	-285.	-0.88 %
TOTAL ACTIVO	11,551,837.	11,215,959.	335,877.	2.99 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,157,695.	2,080,804.	76,890.	3.70 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,259,000.	1,259,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	911,341.	527,455.	383,886.	72.78 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	44,660.	43,859.	801.	1.83 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	80,019.	35,831.	44,188.	123.32 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4,876,655.	5,047,522.	-170,867.	-3.39 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,515.	311,538.	-23.	-0.01 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	116,189.	134,714.	-18,525.	-13.75 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	10,620.	5,691.	4,928.	86.60 %
OTROS PASIVOS	198,752.	206,428.	-7,676.	-3.72 %
TOTAL PASIVO	9,966,554.	9,652,951.	313,603.	3.25 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	135,527.	112,527.	22,999.	20.44 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	132,781.	98,672.	34,109.	34.57 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-44,432.	-33,322.	-11,110.	33.34 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	48,695.	49,420.	-725.	-1.47 %
RESERVAS	338,466.	338,466.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,585,282.	1,563,008.	22,274.	1.43 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11,551,837.	11,215,959.	335,877.	2.99 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20231231 Movimiento Mes	20231231 Saldo COP	20231130 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	108,747.	1,316,589.	1,207,843.	9.00 %
CARTERA ME	3,949.	55,167.	51,218.	7.71 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	3,757.	35,219.	31,462.	11.94 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	189.	10,472.	10,283.	1.84 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	-155,281.	159,946.	315,227.	-49.26 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,777.	35,822.	33,045.	8.40 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	136,728.	1,562,507.	1,425,779.	9.59 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	-57.	9,660.	9,717.	-0.59 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	270,453.	634,398.	363,945.	74.31 %
Total Ingresos Financieros	371,261.	3,819,780.	3,448,519.	10.77 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	25,572.	356,265.	330,693.	7.73 %
CUENTA DE AHORROS	6,312.	44,895.	38,583.	16.36 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	681.	20,277.	19,595.	3.48 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	122.	1,666.	1,544.	7.91 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	22,426.	206,565.	184,139.	12.18 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	49,780.	650,771.	600,990.	8.28 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,689.	43,410.	39,720.	9.29 %
CRÉDITO BID YANKEES	64.	825.	761.	8.39 %
INTERESES SOBRE BONOS	13,488.	114,417.	100,929.	13.36 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	183,383.	1,818,245.	1,634,862.	11.22 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,114.	14,868.	13,754.	8.10 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	42,090.	259,690.	217,600.	19.34 %
Total Gastos Financieros	348,722.	3,531,892.	3,183,170.	10.96 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	22,539.	287,888.	265,349.	8.49 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	1,631.	36,698.	35,067.	4.65 %
MARGEN FINANCIERO NETO	20,908.	251,190.	230,282.	9.08 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	15,263.	80,195.	64,932.	23.51 %
HONORARIOS	935.	5,713.	4,778.	19.58 %
IMPUESTOS	2,876.	27,587.	24,711.	11.64 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,081.	20,004.	18,923.	5.71 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	3,029.	3,029.	0.00 %
DIVERSOS	4,328.	31,088.	26,760.	16.17 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	746.	7,836.	7,090.	10.53 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	2,983.	7,465.	4,482.	66.54 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	409.	9,369.	8,960.	4.56 %
Total Gastos Operacionales	28,621.	192,287.	163,666.	17.49 %
MARGEN OPERACIONAL	-7,713.	58,903.	66,616.	-11.58 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,859.	18,226.	16,367.	11.36 %
OTROS INGRESOS	3,134.	9,467.	6,333.	49.48 %
OTROS GASTOS	75.	3,017.	2,942.	2.55 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	189.	2,592.	2,403.	7.85 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	4,730.	22,085.	17,355.	27.25 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-2,984.	80,988.	83,972.	-3.55 %
IMPUESTO DE RENTA	-2,259.	32,293.	34,552.	-6.54 %
UTILIDAD (PERDIDA)	-725.	48,695.	49,420.	-1.47 %

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

Expresados en COP

Descripción	20231231	20231130
Valor intrínseco de la acción	1,491.90	1,470.94
Utilidad por acción	45.83	46.51
Valor nominal de la acción	1,000	1,000