

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20230331 Saldo COP	20230228 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	433,920.	632,330.	-198,410.	-31.38 %
INVERSIONES	2,903,578.	2,788,379.	115,199.	4.13 %
DERIVADOS	21,032.	39,554.	-18,522.	-46.83 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	8,194,412.	8,072,902.	121,510.	1.51 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	839,501.	907,932.	-68,431.	-7.54 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-249,965.	-247,875.	-2,090.	0.84 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	8,783,947.	8,732,959.	50,989.	0.58 %
CUENTAS POR COBRAR	206,414.	197,724.	8,689.	4.39 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-29,796.	-29,093.	-703.	2.42 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	176,618.	168,631.	7,987.	4.74 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	66,408.	66,415.	-7.	-0.01 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-48,035.	-47,459.	-577.	1.22 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	29,906.	33,174.	-3,268.	-9.85 %
ACTIVOS MATERIALES	70,729.	71,139.	-410.	-0.58 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-11,114.	-11,105.	-9.	0.08 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	12,819.	-12,819.	-100.00 %
OTROS ACTIVOS	38,589.	39,103.	-514.	-1.32 %
TOTAL ACTIVO	12,465,578.	12,525,941.	-60,362.	-0.48 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,694,159.	2,556,768.	137,391.	5.37 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,100,000.	1,100,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	144,799.	185,613.	-40,814.	-21.99 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	32,527.	132,405.	-99,878.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	51,862.	47,161.	4,702.	9.97 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	6,109,573.	6,224,070.	-114,497.	-1.84 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,833.	311,866.	-32.	-0.01 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	139,533.	119,570.	19,963.	16.70 %
PROVISIONES	137.	137.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	62.	0.	0.	0.00 %
OTROS PASIVOS	410,723.	420,292.	-9,568.	-2.28 %
TOTAL PASIVO	10,995,209.	11,097,881.	-102,735.	-0.93 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	61,190.	23,500.	37,691.	160.39 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	34,776.	-19,011.	53,787.	-282.93 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-20,763.	-4,667.	-16,096.	344.88 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	8,118.	3,498.	4,620.	132.06 %
RESERVAS	338,466.	267,336.	71,130.	26.61 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	71,130.	-71,130.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,470,369.	1,428,059.	42,310.	2.96 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	12,465,578.	12,525,941.	-60,424.	-0.48 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20230331 Movimiento Mes	20230331 Saldo COP	20230228 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	122,353.	333,702.	211,348.	57.89 %
CARTERA ME	5,580.	16,029.	10,448.	53.41 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	2,848.	13,149.	10,300.	27.65 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	124.	550.	426.	29.23 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	47,164.	70,834.	23,670.	199.26 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	3,341.	9,736.	6,395.	52.24 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	128,226.	421,290.	293,063.	43.75 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	201.	1,436.	1,235.	16.24 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	45,991.	62,050.	16,059.	286.38 %
Total Ingresos Financieros	355,829.	928,775.	572,946.	62.11 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	32,000.	92,981.	60,980.	52.48 %
CUENTA DE AHORROS	2,730.	7,060.	4,330.	63.04 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	382.	796.	414.	92.19 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	201.	500.	299.	67.17 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	34,105.	35,683.	1,577.	2162.14 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	59,678.	165,578.	105,899.	56.35 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,402.	10,300.	6,897.	49.33 %
CRÉDITO BID YANKEES	77.	224.	147.	52.57 %
INTERESES SOBRE BONOS	10,948.	32,136.	21,188.	51.67 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	181,259.	489,268.	308,009.	58.85 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,321.	3,802.	2,482.	53.22 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	5,723.	18,335.	12,612.	45.38 %
Total Gastos Financieros	331,826.	856,662.	524,835.	63.22 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	24,003.	72,113.	48,110.	49.89 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	2,090.	14,269.	12,179.	17.16 %
MARGEN FINANCIERO NETO	21,913.	57,844.	35,931.	60.99 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	4,916.	17,241.	12,325.	39.89 %
HONORARIOS	407.	1,031.	624.	65.22 %
IMPUESTOS	2,678.	7,270.	4,592.	58.31 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,487.	4,628.	3,141.	47.35 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,325.	1,325.	0.00 %
DIVERSOS	2,683.	8,938.	6,254.	42.90 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	631.	1,799.	1,168.	54.05 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	694.	849.	155.	448.62 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	746.	2,406.	1,660.	44.95 %
Total Gastos Operacionales	14,242.	45,486.	31,243.	45.59 %
MARGEN OPERACIONAL	7,671.	12,358.	4,688.	163.64 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,159.	2,417.	1,258.	92.19 %
OTROS INGRESOS	510.	1,719.	1,209.	42.14 %
OTROS GASTOS	138.	499.	361.	38.25 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	354.	706.	352.	100.49 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	1,177.	2,931.	1,754.	67.10 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	8,848.	15,290.	6,442.	137.35 %
IMPUESTO DE RENTA	4,228.	7,172.	2,944.	143.63 %
UTILIDAD (PERDIDA)	4,620.	8,118.	3,498.	132.06 %

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

Expresados en COP

Descripción	20230331	20230228
Valor intrínseco de la acción	1,383.75	1,343.94
Utilidad por acción	7.64	3.29
Valor nominal de la acción	1,000	1,000