

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

| Descripcion | 20230731 Saldo COP | 20230630 Saldo COP | Var Abs COP | Var Rel COP |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| ACTIVO | | | | |
| DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO | 305,684. | 405,813. | -100,129. | -24.67 % |
| INVERSIONES | 2,877,234. | 2,710,086. | 167,148. | 6.17 % |
| DERIVADOS | 63,668. | 23,715. | 39,953. | 168.47 % |
| CARTERA DE CREDITOS EN PESOS | 7,401,602. | 7,213,850. | 187,752. | 2.60 % |
| CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES | 548,924. | 653,134. | -104,211. | -15.96 % |
| DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS | -258,301. | -245,662. | -12,639. | 5.14 % |
| TOTAL CARTERA E CRÉDITOS | 7,692,224. | 7,621,322. | 70,902. | 0.93 % |
| CUENTAS POR COBRAR | 224,285. | 210,581. | 13,704. | 6.51 % |
| DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR | -31,440. | -31,957. | 518. | -1.62 % |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR | 192,845. | 178,624. | 14,221. | 7.96 % |
| BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | 73,979. | 71,623. | 2,355. | 3.29 % |
| PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | -51,109. | -50,389. | -720. | 1.43 % |
| BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS | 9,077. | 10,038. | -961. | -9.57 % |
| ACTIVOS MATERIALES | 75,077. | 75,525. | -448. | -0.59 % |
| DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO | -11,565. | -11,421. | -144. | 1.26 % |
| ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO | 0. | 0. | 0. | 0.00 % |
| OTROS ACTIVOS | 46,126. | 44,690. | 1,437. | 3.21 % |
| TOTAL ACTIVO | 11,273,240. | 11,079,625. | 193,615. | 1.75 % |
| PASIVO | | | | |
| CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL | 2,288,004. | 2,399,225. | -111,222. | -4.64 % |
| TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL | 659,000. | 659,000. | 0. | 0.00 % |
| CUENTA DE AHORROS | 475,992. | 98,870. | 377,123. | 381.43 % |
| FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL | 531,322. | 228,112. | 303,211. | 132.92 % |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS | 90,580. | 61,492. | 29,088. | 47.30 % |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL | 5,004,943. | 5,443,696. | -438,753. | -8.06 % |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL | 311,691. | 311,717. | -27. | -0.01 % |
| CUENTAS E INTERESES POR PAGAR | 127,146. | 144,016. | -16,870. | -11.71 % |
| PROVISIONES | 110. | 110. | 0. | 0.00 % |
| PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO | 22,334. | 4,695. | 17,639. | 375.69 % |
| OTROS PASIVOS | 221,030. | 191,883. | 29,147. | 15.19 % |
| TOTAL PASIVO | 9,732,153. | 9,542,817. | 189,336. | 1.98 % |
| PATRIMONIO | | | | |
| CAPITAL SOCIAL | 1,062,595. | 1,062,595. | 0. | 0.00 % |
| SUPERAVIT O DEFICIT | 100,591. | 96,397. | 4,194. | 4.35 % |
| REVALORIZACION DE ACTIVOS | 33,740. | 33,740. | 0. | 0.00 % |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE | 84,924. | 78,896. | 6,028. | 7.64 % |
| AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS | -31,511. | -29,676. | -1,835. | 6.18 % |
| SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP | 13,438. | 13,438. | 0. | 0.00 % |
| GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO | 39,436. | 39,350. | 85. | 0.22 % |
| RESERVAS | 338,466. | 338,466. | 0. | 0.00 % |
| TOTAL PATRIMONIO | 1,541,088. | 1,536,809. | 4,279. | 0.28 % |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 11,273,240. | 11,079,625. | 193,615. | 1.75 % |

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

Millones de COP - Miles de USD

| Descripción | 20230731 Movimiento Mes | 20230731 Saldo COP | 20230630 Saldo COP | Var Rel COP |
|---|----------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | | | | |
| CARTERA ML | 105,351. | 771,384. | 666,033. | 15.82 % |
| CARTERA ME | 4,178. | 35,340. | 31,162. | 13.41 % |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML | 664. | 18,835. | 18,171. | 3.65 % |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME | 1,476. | 5,103. | 3,627. | 40.70 % |
| PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP) | 69,064. | 277,890. | 208,826. | 33.07 % |
| PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E | 2,867. | 21,763. | 18,896. | 15.17 % |
| VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS | 247,631. | 1,152,025. | 904,394. | 27.38 % |
| OTROS INGRESOS FINANCIEROS | 922. | 5,969. | 5,047. | 18.26 % |
| INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO | 232,918. | 393,094. | 160,176. | 145.41 % |
| Total Ingresos Financieros | 665,070. | 2,681,404. | 2,016,333. | 32.98 % |
| GASTOS FINANCIEROS | | | | |
| DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L. | 28,358. | 211,495. | 183,137. | 15.48 % |
| CUENTA DE AHORROS | 1,404. | 12,249. | 10,845. | 12.95 % |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML | 5,186. | 9,827. | 4,641. | 111.75 % |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E. | 138. | 1,143. | 1,005. | 13.74 % |
| PORTAFOLIO DE INVERSIONES | 58,393. | 194,105. | 135,712. | 43.03 % |
| INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E | 52,772. | 388,691. | 335,919. | 15.71 % |
| INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP | 3,752. | 24,904. | 21,153. | 17.74 % |
| CRÉDITO BID YANKEES | 66. | 500. | 434. | 15.14 % |
| INTERESES SOBRE BONOS | 6,681. | 66,566. | 59,885. | 11.16 % |
| VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS | 279,373. | 1,346,499. | 1,067,126. | 26.18 % |
| OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS | 1,064. | 8,405. | 7,342. | 14.49 % |
| PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO | 203,737. | 240,554. | 36,817. | 553.37 % |
| Total Gastos Financieros | 640,924. | 2,504,940. | 1,864,016. | 34.38 % |
| MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES | 24,146. | 176,464. | 152,317. | 15.85 % |
| PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES | 12,639. | 22,772. | 10,133. | 124.74 % |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 11,507. | 153,692. | 142,184. | 8.09 % |
| GASTOS OPERACIONALES | | | | |
| GASTOS PERSONAL | 5,368. | 40,718. | 35,350. | 15.18 % |
| HONORARIOS | 337. | 2,837. | 2,499. | 13.50 % |
| IMPUESTOS | 1,943. | 16,055. | 14,112. | 13.77 % |
| GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS | 1,162. | 12,311. | 11,149. | 10.42 % |
| CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA | 1,476. | 2,800. | 1,325. | 111.42 % |
| DIVERSOS | 2,078. | 17,858. | 15,780. | 13.17 % |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 687. | 4,345. | 3,658. | 18.79 % |
| PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS | -584. | 2,452. | 3,036. | -19.24 % |
| PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | 720. | 5,480. | 4,760. | 15.13 % |
| Total Gastos Operacionales | 13,188. | 104,857. | 91,669. | 14.39 % |
| MARGEN OPERACIONAL | -1,681. | 48,835. | 50,516. | -3.33 % |
| DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS | 838. | 12,850. | 12,012. | 6.98 % |
| OTROS INGRESOS | 369. | 4,388. | 4,019. | 9.17 % |
| OTROS GASTOS | 75. | 910. | 835. | 8.98 % |
| GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO | 237. | 1,698. | 1,462. | 16.18 % |
| NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS | 895. | 14,631. | 13,736. | 6.52 % |
| UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS | -785. | 63,466. | 64,251. | -1.22 % |
| IMPUESTO DE RENTA | -871. | 24,030. | 24,901. | -3.50 % |
| UTILIDAD (PERDIDA) | 85. | 39,436. | 39,350. | 0.22 % |

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

Expresados en COP

| Descripción | 20230731 | 20230630 |
|-------------------------------|----------|----------|
| Valor intrínseco de la acción | 1,450.31 | 1,446.28 |
| Utilidad por acción | 37.11 | 37.03 |
| Valor nominal de la acción | 1,000 | 1,000 |