

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20240831 Saldo COP	20240731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	519,476.	1,199,477.	-680,001.	-56.69 %
INVERSIONES	2,893,115.	2,935,221.	-42,106.	-1.43 %
DERIVADOS	61,497.	55,163.	6,334.	11.48 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	5,071,441.	5,253,702.	-182,262.	-3.47 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	680,776.	630,056.	50,720.	8.05 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-230,921.	-225,342.	-5,578.	2.48 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,521,295.	5,658,415.	-137,120.	-2.42 %
CUENTAS POR COBRAR	187,155.	176,618.	10,537.	5.97 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-32,786.	-31,831.	-955.	3.00 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	154,369.	144,787.	9,582.	6.62 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	87,600.	73,277.	14,324.	19.55 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-56,022.	-54,437.	-1,586.	2.91 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	32,804.	36,775.	-3,971.	-10.80 %
ACTIVOS MATERIALES	82,460.	82,205.	255.	0.31 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-13,407.	-13,076.	-330.	2.53 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	29,836.	31,200.	-1,364.	-4.37 %
TOTAL ACTIVO	9,313,023.	10,149,007.	-835,984.	-8.24 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1,845,191.	1,988,044.	-142,854.	-7.19 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	891,000.	891,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	260,030.	600,030.	-340,000.	-56.66 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	387,028.	0.	387,028.	#¡DIV/0!
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	54,553.	31,477.	23,076.	73.31 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3,588,577.	4,342,588.	-754,011.	-17.36 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,351.	311,379.	-27.	-0.01 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	137,842.	191,770.	-53,928.	-28.12 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	27,313.	7,824.	19,489.	249.10 %
OTROS PASIVOS	172,532.	164,205.	8,327.	5.07 %
TOTAL PASIVO	7,675,528.	8,528,428.	-852,900.	-10.00 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	149,513.	140,318.	9,195.	6.55 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	144,496.	129,858.	14,638.	11.27 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-46,911.	-41,469.	-5,442.	13.12 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,401.	13,401.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	64,745.	57,024.	7,721.	13.54 %
RESERVAS	360,642.	360,642.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,637,495.	1,620,579.	16,917.	1.04 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9,313,023.	10,149,007.	-835,984.	-8.24 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20240831 Movimiento Mes	20240831 Saldo COP	20240731 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	72,026.	670,549.	598,523.	12.03 %
CARTERA ME	4,683.	33,795.	29,112.	16.09 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	4,374.	42,239.	37,864.	11.55 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	1,427.	5,363.	3,936.	36.27 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	20,328.	117,546.	97,217.	20.91 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,846.	21,715.	18,868.	15.09 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	62,327.	414,944.	352,617.	17.68 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	275.	3,033.	2,758.	9.96 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	32,677.	133,418.	100,742.	32.44 %
Total Ingresos Financieros	200,964.	1,442,601.	1,241,637.	16.19 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	18,444.	160,795.	142,351.	12.96 %
CUENTA DE AHORROS	3,365.	29,178.	25,813.	13.04 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	265.	1,502.	1,237.	21.42 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	33.	1,389.	1,357.	2.40 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	765.	16,398.	15,633.	4.90 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	36,243.	340,333.	304,089.	11.92 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,166.	27,017.	23,852.	13.27 %
CRÉDITO BID YANKEES	66.	505.	439.	15.03 %
INTERESES SOBRE BONOS	9,606.	92,830.	83,223.	11.54 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	67,817.	434,173.	366,356.	18.51 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	970.	7,780.	6,810.	14.25 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	27,583.	148,851.	121,268.	22.75 %
Total Gastos Financieros	168,324.	1,260,751.	1,092,427.	15.41 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	32,640.	181,851.	149,210.	21.88 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	5,551.	-2,329.	-7,880.	-70.45 %
MARGEN FINANCIERO NETO	27,089.	184,179.	157,090.	17.24 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	5,790.	47,621.	41,831.	13.84 %
HONORARIOS	286.	3,114.	2,827.	10.12 %
IMPUESTOS	1,588.	14,971.	13,383.	11.87 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	979.	8,836.	7,857.	12.46 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	3,005.	3,005.	0.00 %
DIVERSOS	1,998.	19,231.	17,233.	11.59 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	823.	6,607.	5,784.	14.23 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	938.	2,752.	1,814.	51.68 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	1,858.	7,150.	5,291.	35.12 %
Total Gastos Operacionales	14,260.	113,287.	99,027.	14.40 %
MARGEN OPERACIONAL	12,829.	70,892.	58,064.	22.09 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,608.	14,805.	13,196.	0.00 %
OTROS INGRESOS	755.	34,285.	33,530.	2.25 %
OTROS GASTOS	218.	1,719.	1,501.	14.53 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	269.	2,156.	1,887.	14.27 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	1,876.	45,214.	43,339.	4.33 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	14,704.	116,107.	101,403.	14.50 %
IMPUESTO DE RENTA	6,983.	51,361.	44,378.	15.73 %
UTILIDAD (PERDIDA)	7,721.	64,745.	57,024.	13.54 %

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

Expresados en COP

Descripción	20240831	20240731
Valor intrínseco de la acción	1,541.03	1,525.11
Utilidad por acción	60.93	53.66
Valor nominal de la acción	1,000	1,000