

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20240229 Saldo COP	20240131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	372,306.	780,618.	-408,312.	-52.31 %
INVERSIONES	2,898,938.	2,898,962.	-23.	0.00 %
DERIVADOS	39,210.	58,093.	-18,883.	-32.50 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6,482,338.	6,802,824.	-320,485.	-4.71 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	555,549.	549,819.	5,730.	1.04 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-267,690.	-270,427.	2,737.	-1.01 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6,770,197.	7,082,216.	-312,019.	-4.41 %
CUENTAS POR COBRAR	154,176.	160,865.	-6,689.	-4.16 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-35,087.	-35,155.	68.	-0.19 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	119,089.	125,710.	-6,621.	-5.27 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	73,733.	73,733.	0.	0.00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-53,454.	-52,760.	-695.	1.32 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	23,129.	23,465.	-336.	-1.43 %
ACTIVOS MATERIALES	77,766.	78,098.	-331.	-0.42 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-12,958.	-12,701.	-257.	2.02 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	31,454.	31,365.	89.	0.28 %
TOTAL ACTIVO	10,339,412.	11,086,799.	-747,387.	-6.74 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1,818,853.	2,028,284.	-209,430.	-10.33 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,259,000.	1,259,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	195,055.	565,329.	-370,274.	-65.50 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	22,068.	78,805.	-56,737.	-72.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	23,362.	37,041.	-13,679.	-36.93 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4,781,140.	4,870,891.	-89,751.	-1.84 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,455.	311,497.	-41.	-0.01 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	130,273.	118,296.	11,977.	10.12 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	11,362.	17,825.	-6,463.	-36.26 %
OTROS PASIVOS	178,313.	194,689.	-16,376.	-8.41 %
TOTAL PASIVO	8,730,992.	9,481,766.	-750,774.	-7.92 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	149,908.	149,218.	690.	0.46 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	151,149.	154,198.	-3,050.	-1.98 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-48,418.	-52,158.	3,740.	-7.17 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	8,756.	6,059.	2,696.	44.50 %
RESERVAS	338,466.	338,466.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	48,695.	48,695.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,608,420.	1,605,033.	3,386.	0.21 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10,339,412.	11,086,799.	-747,387.	-6.74 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20240229 Movimiento Mes	20240229 Saldo COP	20240131 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	91,773.	194,204.	102,431.	89.60 %
CARTERA ME	3,948.	8,146.	4,198.	94.04 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	4,320.	11,897.	7,577.	57.01 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	31.	78.	47.	66.35 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	13,682.	28,016.	14,334.	95.45 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,495.	5,247.	2,752.	90.68 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	10,531.	82,850.	72,319.	14.56 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	345.	866.	521.	66.17 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	4,680.	37,552.	32,872.	14.24 %
Total Ingresos Financieros	131,805.	368,855.	237,050.	55.60 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	22,457.	47,429.	24,972.	89.93 %
CUENTA DE AHORROS	2,775.	10,224.	7,449.	37.26 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	385.	733.	348.	110.84 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	330.	613.	282.	117.14 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	2,799.	4,516.	1,718.	162.91 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	43,783.	92,252.	48,470.	90.33 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,760.	7,442.	3,682.	102.11 %
CRÉDITO BID YANKEES	60.	123.	64.	93.81 %
INTERESES SOBRE BONOS	12,572.	26,093.	13,521.	92.98 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	15,498.	78,594.	63,096.	24.56 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	797.	1,715.	917.	86.91 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	8,340.	57,740.	49,400.	16.88 %
Total Gastos Financieros	113,556.	327,474.	213,917.	53.08 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	18,249.	41,382.	23,133.	78.89 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-2,737.	-4,845.	-2,108.	129.80 %
MARGEN FINANCIERO NETO	20,986.	46,227.	25,241.	83.14 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	6,896.	12,614.	5,718.	120.61 %
HONORARIOS	437.	661.	224.	194.67 %
IMPUESTOS	2,048.	4,072.	2,024.	101.19 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,294.	2,366.	1,072.	120.72 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	1,710.	1,710.	0.	0.00 %
DIVERSOS	3,174.	5,925.	2,751.	115.35 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	758.	1,537.	779.	97.25 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-75.	120.	195.	-38.43 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	695.	1,400.	705.	98.59 %
Total Gastos Operacionales	16,936.	30,404.	13,468.	125.75 %
MARGEN OPERACIONAL	4,050.	15,823.	11,773.	34.40 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	916.	916.	0.	0.00 %
OTROS INGRESOS	678.	997.	319.	212.54 %
OTROS GASTOS	166.	447.	281.	59.05 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	323.	486.	164.	197.06 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	1,105.	980.	-126.	-879.91 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	5,155.	16,803.	11,648.	44.26 %
IMPUESTO DE RENTA	2,459.	8,047.	5,589.	44.00 %
UTILIDAD (PERDIDA)	2,696.	8,755.	6,059.	44.50 %

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

Expresados en COP

Descripción	20240229	20240131
Valor intrínseco de la acción	1,513.67	1,510.48
Utilidad por acción	8.24	5.70
Valor nominal de la acción	1,000	1,000