

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20230630 Saldo COP	20230531 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	405,813.	334,432.	71,381.	21.34 %
INVERSIONES	2,710,086.	2,847,739.	-137,652.	-4.83 %
DERIVADOS	23,715.	49,708.	-25,993.	-52.29 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	7,213,850.	7,468,129.	-254,279.	-3.40 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	653,134.	785,304.	-132,170.	-16.83 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-245,662.	-247,115.	1,453.	-0.59 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7,621,322.	8,006,318.	-384,996.	-4.81 %
CUENTAS POR COBRAR	210,581.	217,824.	-7,242.	-3.32 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-31,957.	-30,723.	-1,235.	4.02 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	178,624.	187,101.	-8,477.	-4.53 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	71,623.	67,340.	4,283.	6.36 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-50,389.	-49,446.	-943.	1.91 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	10,038.	29,980.	-19,942.	-66.52 %
ACTIVOS MATERIALES	75,525.	70,978.	4,547.	6.41 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-11,421.	-11,301.	-120.	1.06 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	44,690.	36,132.	8,557.	23.68 %
TOTAL ACTIVO	11,079,625.	11,568,980.	-489,355.	-4.23 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,399,225.	2,370,715.	28,511.	1.20 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	659,000.	659,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	98,870.	92,510.	6,359.	6.87 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	228,112.	309,776.	-81,664.	-26.36 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	61,492.	77,471.	-15,979.	-20.63 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	5,443,696.	5,713,182.	-269,485.	-4.72 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,717.	311,746.	-28.	-0.01 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	144,016.	102,361.	41,656.	40.70 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	4,695.	8,934.	-4,239.	-47.45 %
OTROS PASIVOS	191,883.	414,573.	-222,690.	-53.72 %
TOTAL PASIVO	9,542,817.	10,060,377.	-517,560.	-5.14 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	96,397.	77,425.	18,973.	24.50 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	78,896.	53,184.	25,712.	48.34 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-29,676.	-22,219.	-7,457.	33.56 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	12,720.	718.	5.64 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	39,350.	30,118.	9,233.	30.66 %
RESERVAS	338,466.	338,466.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,536,809.	1,508,604.	28,205.	1.87 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11,079,625.	11,568,980.	-489,355.	-4.23 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20230630 Movimiento Mes	20230630 Saldo COP	20230531 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	107,680.	666,033.	558,353.	19.29 %
CARTERA ME	4,301.	31,162.	26,861.	16.01 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	509.	18,171.	17,662.	2.88 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	1,383.	3,627.	2,243.	61.65 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	69,263.	208,826.	139,563.	49.63 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,873.	18,896.	16,023.	17.93 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	253,009.	904,394.	651,385.	38.84 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	697.	5,047.	4,351.	16.01 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	40,727.	160,176.	119,449.	34.10 %
Total Ingresos Financieros	480,441.	2,016,333.	1,535,892.	31.28 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	30,003.	183,137.	153,134.	19.59 %
CUENTA DE AHORROS	920.	10,845.	9,925.	9.27 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	3,023.	4,641.	1,617.	186.93 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	190.	1,005.	815.	23.30 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	54,226.	135,712.	81,486.	66.55 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	54,426.	335,919.	281,494.	19.33 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,606.	21,153.	17,547.	20.55 %
CRÉDITO BID YANKEES	66.	434.	368.	17.88 %
INTERESES SOBRE BONOS	6,483.	59,885.	53,401.	12.14 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	289,977.	1,067,126.	777,150.	37.31 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,091.	7,342.	6,251.	17.45 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	7,091.	36,817.	29,727.	23.85 %
Total Gastos Financieros	451,102.	1,864,016.	1,412,914.	31.93 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	29,339.	152,317.	122,978.	23.86 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-1,453.	10,133.	11,585.	-12.54 %
MARGEN FINANCIERO NETO	30,791.	142,184.	111,393.	27.64 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	6,285.	35,350.	29,065.	21.62 %
HONORARIOS	314.	2,499.	2,185.	14.36 %
IMPUESTOS	2,264.	14,112.	11,848.	19.11 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,871.	11,149.	9,278.	20.17 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,325.	1,325.	0.00 %
DIVERSOS	2,400.	15,780.	13,380.	17.94 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	623.	3,658.	3,035.	20.54 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1,296.	3,036.	1,740.	74.49 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	943.	4,760.	3,817.	24.69 %
Total Gastos Operacionales	15,996.	91,669.	75,673.	21.14 %
MARGEN OPERACIONAL	14,795.	50,516.	35,720.	41.42 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	384.	12,012.	11,628.	3.30 %
OTROS INGRESOS	662.	4,019.	3,357.	19.73 %
OTROS GASTOS	104.	835.	731.	14.19 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	218.	1,462.	1,244.	17.53 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	725.	13,736.	13,011.	5.57 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	15,521.	64,251.	48,731.	31.85 %
IMPUESTO DE RENTA	6,288.	24,901.	18,613.	33.78 %
UTILIDAD (PERDIDA)	9,233.	39,350.	30,118.	30.66 %

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

Descripción	20230630	20230531
Valor intrínseco de la acción	1,446.28	1,419.74
Utilidad por acción	37.03	28.34
Valor nominal de la acción	1,000	1,000