

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20240331 Saldo COP	20240229 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	558,107.	372,306.	185,801.	49.91 %
INVERSIONES	2,767,096.	2,898,938.	-131,843.	-4.55 %
DERIVADOS	70,103.	39,210.	30,893.	78.79 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6,480,436.	6,482,338.	-1,902.	-0.03 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	553,267.	555,549.	-2,283.	-0.41 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-269,670.	-267,690.	-1,980.	0.74 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	6,764,032.	6,770,197.	-6,165.	-0.09 %
CUENTAS POR COBRAR	167,559.	154,176.	13,383.	8.68 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-36,255.	-35,087.	-1,168.	3.33 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	131,304.	119,089.	12,215.	10.26 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	71,145.	73,733.	-2,588.	-3.51 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-52,766.	-53,454.	688.	-1.29 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	36,022.	23,129.	12,892.	55.74 %
ACTIVOS MATERIALES	83,632.	77,766.	5,866.	7.54 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-12,393.	-12,958.	564.	-4.35 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	30,427.	31,454.	-1,026.	-3.26 %
TOTAL ACTIVO	10,446,709.	10,339,412.	107,297.	1.04 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1,775,885.	1,818,853.	-42,968.	-2.36 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,259,000.	1,259,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	205,943.	195,055.	10,887.	5.58 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	98,053.	22,068.	75,985.	344.32 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	41,938.	23,362.	18,576.	79.51 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4,739,672.	4,781,140.	-41,468.	-0.87 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,441.	311,455.	-14.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	197,172.	130,273.	66,899.	51.35 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	12,407.	11,362.	1,045.	9.20 %
OTROS PASIVOS	213,027.	178,313.	34,714.	19.47 %
TOTAL PASIVO	8,854,648.	8,730,992.	123,656.	1.42 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	156,505.	149,908.	6,597.	4.40 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	33,740.	4,788.	14.19 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	155,021.	151,149.	3,873.	2.56 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-50,482.	-48,418.	-2,063.	4.26 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	12,319.	8,756.	3,563.	40.69 %
RESERVAS	360,642.	338,466.	22,176.	6.55 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	48,695.	-48,695.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,592,061.	1,608,420.	-16,359.	-1.02 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10,446,709.	10,339,412.	107,297.	1.04 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20240331 Movimiento Mes	20240331 Saldo COP	20240229 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	91,805.	286,009.	194,204.	47.27 %
CARTERA ME	4,134.	12,280.	8,146.	50.74 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	4,440.	16,337.	11,897.	37.32 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	25.	103.	78.	31.98 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	18,543.	46,559.	28,016.	66.19 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,719.	7,966.	5,247.	51.82 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	56,723.	139,573.	82,850.	68.46 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	425.	1,291.	866.	49.02 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-30,089.	7,463.	37,552.	-80.13 %
Total Ingresos Financieros	148,725.	517,580.	368,855.	40.32 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	21,013.	68,442.	47,429.	44.30 %
CUENTA DE AHORROS	1,963.	12,187.	10,224.	19.20 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	173.	906.	733.	23.59 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	286.	898.	613.	46.65 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	7,960.	12,476.	4,516.	176.25 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	46,270.	138,522.	92,252.	50.16 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,340.	10,782.	7,442.	44.88 %
CRÉDITO BID YANKEES	63.	186.	123.	51.26 %
INTERESES SOBRE BONOS	13,374.	39,467.	26,093.	51.26 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	80,198.	158,792.	78,594.	102.04 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,018.	2,733.	1,715.	59.39 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-47,983.	9,757.	57,740.	-83.10 %
Total Gastos Financieros	127,676.	455,149.	327,474.	38.99 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	21,049.	62,431.	41,382.	50.86 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	1,885.	-2,960.	-4,845.	-38.90 %
MARGEN FINANCIERO NETO	19,164.	65,391.	46,227.	41.46 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	5,872.	18,486.	12,614.	46.56 %
HONORARIOS	311.	972.	661.	47.06 %
IMPUESTOS	2,049.	6,121.	4,072.	50.31 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	966.	3,333.	2,366.	40.84 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,710.	1,710.	0.00 %
DIVERSOS	1,658.	7,583.	5,925.	27.99 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	881.	2,418.	1,537.	57.35 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1,400.	1,520.	120.	1168.81 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	1,869.	3,269.	1,400.	133.55 %
Total Gastos Operacionales	15,007.	45,411.	30,404.	49.36 %
MARGEN OPERACIONAL	4,157.	19,980.	15,823.	26.27 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,537.	2,453.	916.	0.00 %
OTROS INGRESOS	3,303.	4,301.	997.	331.32 %
OTROS GASTOS	464.	911.	447.	103.89 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	660.	1,146.	486.	135.66 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	3,717.	4,697.	980.	379.40 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	7,874.	24,677.	16,803.	46.86 %
IMPUESTO DE RENTA	4,311.	12,358.	8,047.	53.57 %
UTILIDAD (PERDIDA)	3,563.	12,319.	8,755.	40.69 %

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

Expresados en COP

Descripción	20240331	20240229
Valor intrínseco de la acción	1,498.28	1,513.67
Utilidad por acción	11.59	8.24
Valor nominal de la acción	1,000	1,000