

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20240531 Saldo COP	20240430 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	878,043.	746,918.	131,125.	17.56 %
INVERSIONES	2,704,132.	2,729,236.	-25,104.	-0.92 %
DERIVADOS	56,695.	35,575.	21,121.	59.37 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	5,664,419.	6,014,278.	-349,859.	-5.82 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	548,696.	528,485.	20,211.	3.82 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-227,024.	-267,454.	40,430.	-15.12 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,986,090.	6,275,309.	-289,219.	-4.61 %
CUENTAS POR COBRAR	152,251.	154,527.	-2,276.	-1.47 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-30,888.	-35,395.	4,507.	-12.73 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	121,363.	119,132.	2,231.	1.87 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	71,145.	71,145.	0.	0.00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-52,655.	-52,076.	-579.	1.11 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	27,969.	30,443.	-2,473.	-8.12 %
ACTIVOS MATERIALES	83,087.	83,289.	-202.	-0.24 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-13,059.	-12,726.	-333.	2.61 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	30,329.	29,744.	586.	1.97 %
TOTAL ACTIVO	9,893,140.	10,055,988.	-162,848.	-1.62 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1,586,705.	1,638,022.	-51,317.	-3.13 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	891,000.	1,259,000.	-368,000.	-29.23 %
CUENTA DE AHORROS	531,012.	252,548.	278,463.	110.26 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	13,515.	18,006.	-4,491.	-24.94 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	39,652.	25,678.	13,973.	54.42 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4,562,696.	4,599,994.	-37,298.	-0.81 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,385.	311,427.	-41.	-0.01 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	149,097.	174,750.	-25,653.	-14.68 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	13,125.	1,788.	11,337.	634.04 %
OTROS PASIVOS	201,624.	196,237.	5,387.	2.75 %
TOTAL PASIVO	8,299,921.	8,477,560.	-177,639.	-2.10 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	138,455.	136,651.	1,804.	1.32 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	126,944.	125,438.	1,506.	1.20 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-40,356.	-40,746.	390.	-0.96 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,339.	13,432.	-93.	-0.69 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	31,527.	18,540.	12,987.	70.05 %
RESERVAS	360,642.	360,642.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,593,219.	1,578,428.	14,791.	0.94 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9,893,140.	10,055,988.	-162,848.	-1.62 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20240531 Movimiento Mes	20240531 Saldo COP	20240430 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	80,237.	452,509.	372,272.	21.55 %
CARTERA ME	3,910.	20,299.	16,389.	23.85 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	7,625.	29,043.	21,417.	35.60 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	396.	722.	326.	121.41 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	12,115.	71,234.	59,119.	20.49 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,713.	13,294.	10,581.	25.64 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	58,525.	218,500.	159,975.	36.58 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	321.	2,155.	1,834.	17.53 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-11,764.	17,187.	28,951.	-40.63 %
Total Ingresos Financieros	154,080.	824,944.	670,864.	22.97 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	17,960.	105,594.	87,634.	20.49 %
CUENTA DE AHORROS	3,707.	17,864.	14,157.	26.18 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	90.	1,123.	1,033.	8.76 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	108.	1,259.	1,151.	9.39 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	1,384.	14,596.	13,212.	10.47 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	43,106.	225,210.	182,105.	23.67 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,324.	17,481.	14,157.	23.48 %
CRÉDITO BID YANKEES	63.	310.	247.	25.40 %
INTERESES SOBRE BONOS	11,818.	64,122.	52,303.	22.60 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	69,132.	247,032.	177,900.	38.86 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,058.	4,790.	3,732.	28.35 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-18,824.	18,992.	37,816.	-49.78 %
Total Gastos Financieros	132,927.	718,374.	585,447.	22.71 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	21,153.	106,569.	85,417.	24.76 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-1,022.	-6,198.	-5,177.	19.73 %
MARGEN FINANCIERO NETO	22,174.	112,768.	90,593.	24.48 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	5,738.	30,223.	24,485.	23.44 %
HONORARIOS	384.	1,742.	1,358.	28.25 %
IMPUESTOS	1,764.	9,922.	8,158.	21.62 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	2,002.	6,245.	4,243.	47.19 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,710.	1,710.	0.00 %
DIVERSOS	2,037.	12,578.	10,541.	19.33 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	829.	4,093.	3,264.	25.41 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	205.	855.	650.	31.52 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	579.	3,158.	2,579.	22.46 %
Total Gastos Operacionales	13,539.	70,526.	56,987.	23.76 %
MARGEN OPERACIONAL	8,635.	42,241.	33,606.	25.70 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	8,876.	11,906.	3,029.	0.00 %
OTROS INGRESOS	793.	5,615.	4,822.	16.44 %
OTROS GASTOS	154.	1,319.	1,165.	13.21 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	236.	1,544.	1,308.	18.06 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	9,279.	14,657.	5,378.	172.53 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	17,914.	56,899.	38,984.	45.95 %
IMPUESTO DE RENTA	4,927.	25,372.	20,445.	24.10 %
UTILIDAD (PERDIDA)	12,987.	31,527.	18,540.	70.05 %

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

Expresados en COP

Descripción	20240531	20240430
Valor intrínseco de la acción	1,499.37	1,485.45
Utilidad por acción	29.67	17.45
Valor nominal de la acción	1,000	1,000