

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20230228 Saldo COP	20230131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	632,330.	559,270.	73,060.	13.06 %
INVERSIONES	2,788,379.	2,792,419.	-4,041.	-0.14 %
DERIVADOS	39,554.	85,189.	-45,635.	-53.57 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	8,072,902.	7,534,146.	538,756.	7.15 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	907,932.	907,503.	429.	0.05 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-247,875.	-241,682.	-6,193.	2.56 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	8,732,959.	8,199,967.	532,991.	6.50 %
CUENTAS POR COBRAR	197,724.	190,681.	7,043.	3.69 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-29,093.	-30,108.	1,015.	-3.37 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	168,631.	160,573.	8,058.	5.02 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	66,415.	66,296.	119.	0.18 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-47,459.	-46,755.	-703.	1.50 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	33,174.	29,167.	4,007.	13.74 %
ACTIVOS MATERIALES	71,139.	71,685.	-545.	-0.76 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-11,105.	-11,016.	-89.	0.81 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	12,819.	14,395.	-1,576.	-10.95 %
OTROS ACTIVOS	39,103.	39,809.	-706.	-1.77 %
TOTAL ACTIVO	12,525,941.	11,961,000.	564,941.	4.72 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,556,768.	2,563,288.	-6,520.	-0.25 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,100,000.	1,100,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	185,613.	195,164.	-9,551.	-4.89 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	132,405.	8,218.	124,187.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	47,161.	103,556.	-56,395.	-54.46 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	6,224,070.	5,672,300.	551,770.	9.73 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,866.	311,921.	-56.	-0.02 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	119,570.	120,434.	-865.	-0.72 %
PROVISIONES	137.	137.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS PASIVOS	420,292.	457,946.	-37,654.	-8.22 %
TOTAL PASIVO	11,097,881.	10,532,965.	564,916.	5.36 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	23,500.	25,112.	-1,612.	-6.42 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-19,011.	-15,585.	-3,426.	21.99 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-4,667.	-6,481.	1,814.	-27.99 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	3,498.	1,861.	1,637.	87.94 %
RESERVAS	267,336.	267,336.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	71,130.	71,130.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,428,059.	1,428,034.	25.	0.00 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	12,525,941.	11,961,000.	564,941.	4.72 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20230228 Movimiento Mes	20230228 Saldo COP	20230131 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	105,111.	211,348.	106,237.	98.94 %
CARTERA ME	5,182.	10,448.	5,267.	98.39 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	4,195.	10,300.	6,106.	68.70 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	85.	426.	341.	24.99 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	-20,104.	23,670.	43,774.	-45.93 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	3,064.	6,395.	3,331.	91.99 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	44,237.	293,063.	248,826.	17.78 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	949.	1,235.	286.	331.54 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-16,223.	16,059.	32,282.	-50.25 %
Total Ingresos Financieros	126,497.	572,946.	446,449.	28.33 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	30,092.	60,980.	30,889.	97.42 %
CUENTA DE AHORROS	1,969.	4,330.	2,361.	83.39 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	201.	414.	213.	94.25 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	160.	299.	139.	115.66 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-30,843.	1,577.	32,421.	-95.13 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	52,376.	105,899.	53,523.	97.86 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,727.	6,897.	3,170.	117.57 %
CRÉDITO BID YANKEES	70.	147.	76.	92.20 %
INTERESES SOBRE BONOS	10,332.	21,188.	10,856.	95.17 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	24,752.	308,009.	283,257.	8.74 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,279.	2,482.	1,202.	106.39 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	8,560.	12,612.	4,053.	211.22 %
Total Gastos Financieros	102,676.	524,835.	422,160.	24.32 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	23,821.	48,110.	24,289.	98.07 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	6,193.	12,179.	5,986.	103.46 %
MARGEN FINANCIERO NETO	17,628.	35,931.	18,303.	96.31 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	7,315.	12,325.	5,010	146.00 %
HONORARIOS	365.	624.	258	141.43 %
IMPUESTOS	2,252.	4,592.	2,340	96.24 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,376.	3,141.	1,765	77.95 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	1,325.	1,325.		0.00 %
DIVERSOS	3,395.	6,254.	2,860	118.69 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	811.	1,168.	357	226.91 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-1,025.	155.	1,179	-86.88 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	947.	1,660.	713	132.69 %
Total Gastos Operacionales	16,760.	31,243.	14,484.	115.71 %
MARGEN OPERACIONAL	868.	4,688.	3,819.	22.74 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,258.	1,258.		0.00 %
OTROS INGRESOS	973	1,209	236	411.92 %
OTROS GASTOS	161	361	200	80.48 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	246	352	106	231.87 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	1,824.	1,754.	-70.	-2616.59 %
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	2,692.	6,442.	3,750.	71.80 %
IMPUESTO DE RENTA	1,055.	2,944.	1,888.	55.88 %
UTILIDAD (PÉRDIDA)	1,637.	3,498.	1,861.	87.94 %

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

Expresados en COP

Descripción	20230228	20230131
Valor intrínseco de la acción	1,343.94	1,343.91
Utilidad por acción	3.29	1.75
Valor nominal de la acción	1,000	1,000

