

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20230131 Saldo COP	20221231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b><u>ACTIVO</u></b>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	559,270.	1,006,666.	-447,396.	-44.44 %
INVERSIONES	2,792,419.	2,794,397.	-1,977.	-0.07 %
DERIVADOS	85,189.	72,462.	12,727.	17.56 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	7,534,146.	7,560,913.	-26,767.	-0.35 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	907,503.	952,025.	-44,522.	-4.68 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-241,682.	-235,696.	-5,986.	2.54 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	8,199,967.	8,277,242.	-77,274.	-0.93 %
CUENTAS POR COBRAR	190,681.	190,780.	-99.	-0.05 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-30,108.	-28,753.	-1,354.	4.71 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	160,573.	162,027.	-1,453.	-0.90 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	66,296.	65,946.	350.	0.53 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-46,755.	-46,042.	-713.	1.55 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	29,167.	29,094.	73.	0.25 %
ACTIVOS MATERIALES	71,685.	71,344.	341.	0.48 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-11,016.	-10,929.	-86.	0.79 %
IMPUESTO DIFERIDO	196,459.	228,262.	-31,803.	-13.93 %
OTROS ACTIVOS	39,809.	39,662.	147.	0.37 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>12,143,064.</b>	<b>12,690,131.</b>	<b>-547,067.</b>	<b>-4.31 %</b>
<b><u>PASIVO</u></b>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,563,288.	2,895,858.	-332,570.	-11.48 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,100,000.	1,100,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	195,164.	240,971.	-45,807.	-19.01 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	8,218.	8,218.	0.	100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	103,556.	85,494.	18,062.	21.13 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	5,672,300.	5,897,554.	-225,254.	-3.82 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,921.	311,967.	-46.	-0.01 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	120,434.	102,336.	18,099.	17.69 %
PROVISIONES	137.	137.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	182,065.	207,517.	-25,452.	-12.27 %
OTROS PASIVOS	457,946.	435,815.	22,131.	5.08 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>10,715,030.</b>	<b>11,277,650.</b>	<b>-562,620.</b>	<b>-4.99 %</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	25,112.	11,420.	13,692.	119.89 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	-15,585.	-36,073.	20,488.	-56.80 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-6,481.	315.	-6,797.	-2154.80 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	1,861.	71,130.	-69,269.	-97.38 %
RESERVAS	267,336.	267,336.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	71,130.	0.	71,130.	0.00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,428,034.</b>	<b>1,412,481.</b>	<b>15,553.</b>	<b>1.10 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>12,143,064.</b>	<b>12,690,131.</b>	<b>-547,067.</b>	<b>-4.31 %</b>

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20230131 Movimiento Mes	20230131 Saldo COP	20221231 Saldo COP	Var Rel COP
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>				
CARTERA ML	106,237.	106,237.	733,191.	14.49 %
CARTERA ME	5,267.	5,267.	47,203.	11.16 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	6,106.	6,106.	39,930.	15.29 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	341.	341.	1,603.	21.25 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	43,774.	43,774.	104,377.	41.94 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	3,331.	3,331.	35,416.	9.41 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	248,826.	248,826.	2,067,761.	12.03 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	286.	286.	10,983.	2.61 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	32,282.	32,282.	472,781.	6.83 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>446,449.</b>	<b>446,449.</b>	<b>3,513,246.</b>	<b>12.71 %</b>
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	30,889.	30,889.	239,548.	12.89 %
CUENTA DE AHORROS	2,361.	2,361.	31,930.	7.40 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	213.	213.	4,743.	4.49 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	139.	139.	970.	14.29 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	32,421.	32,421.	20,805.	155.83 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	53,523.	53,523.	180,695.	29.62 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,170.	3,170.	26,200.	12.10 %
CRÉDITO BID YANKEES	76.	76.	812.	9.39 %
INTERESES SOBRE BONOS	10,856.	10,856.	117,572.	9.23 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	283,257.	283,257.	1,884,516.	15.03 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,202.	1,202.	17,170.	7.00 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	4,053.	4,053.	708,418.	0.57 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>422,160.</b>	<b>422,160.</b>	<b>3,233,379.</b>	<b>13.06 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>24,289.</b>	<b>24,289.</b>	<b>279,867.</b>	<b>8.68 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	5,986.	5,986.	43,669.	13.71 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>18,303.</b>	<b>18,303.</b>	<b>236,197.</b>	<b>7.75 %</b>
<b><u>GASTOS OPERACIONALES</u></b>				
GASTOS PERSONAL	5,010.	5,010.	69,400.	7.22 %
HONORARIOS	258.	258.	6,438.	4.01 %
IMPUESTOS	2,340.	2,340.	18,596.	12.58 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,765.	1,765.	14,660.	12.04 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	0.	2,427.	0.00 %
DIVERSOS	2,860.	2,860.	27,063.	10.57 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	357.	357.	6,314.	5.66 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1,179.	1,179.	9,157.	12.88 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	713.	713.	5,405.	13.20 %
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>14,484.</b>	<b>14,484.</b>	<b>159,460.</b>	<b>9.08 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>3,819.</b>	<b>3,819.</b>	<b>76,738.</b>	<b>4.98 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	0.	2,901.	0.00 %
OTROS INGRESOS	236.	236.	29,284.	0.81 %
OTROS GASTOS	200.	200.	2,926.	6.83 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	106.	106.	4,071.	2.61 %
<b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>	<b>-70.</b>	<b>-70.</b>	<b>25,188.</b>	<b>-0.28 %</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>3,750.</b>	<b>3,750.</b>	<b>101,926.</b>	<b>3.68 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	1,888.	1,888.	30,796.	6.13 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>1,861.</b>	<b>1,861.</b>	<b>71,130.</b>	<b>2.62 %</b>

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

Expresados en COP

Descripción	20230131	20221231
Valor intrínseco de la acción	1,343.91	1,329.28
Utilidad por acción	1.75	66.94
Valor nominal de la acción	1,000	1,000

