

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

| Descripcion | 20230430 Saldo COP | 20230331 Saldo COP | Var Abs COP | Var Rel COP |
|--|-----------------------|-----------------------|------------------|----------------|
| ACTIVO | | | | |
| DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO | 374,724. | 433,920. | -59,197. | -13.64 % |
| INVERSIONES | 2,871,848. | 2,903,578. | -31,730. | -1.09 % |
| DERIVADOS | 21,771. | 21,032. | 739. | 3.52 % |
| CARTERA DE CREDITOS EN PESOS | 7,715,882. | 8,194,412. | -478,530. | -5.84 % |
| CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES | 816,943. | 839,501. | -22,558. | -2.69 % |
| DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS | -247,115. | -249,965. | 2,850. | -1.14 % |
| TOTAL CARTERA E CRÉDITOS | 8,285,710. | 8,783,947. | -498,238. | -5.67 % |
| CUENTAS POR COBRAR | 211,161. | 206,414. | 4,747. | 2.30 % |
| DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR | -30,399. | -29,796. | -603. | 2.02 % |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR | 180,762. | 176,618. | 4,144. | 2.35 % |
| BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | 67,340. | 66,408. | 932. | 1.40 % |
| PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | -48,659. | -48,035. | -624. | 1.30 % |
| BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS | 30,464. | 29,906. | 558. | 1.86 % |
| ACTIVOS MATERIALES | 71,318. | 70,729. | 589. | 0.83 % |
| DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO | -11,202. | -11,114. | -88. | 0.79 % |
| ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO | 2,148. | 0. | 2,148. | 100.00 % |
| OTROS ACTIVOS | 37,142. | 38,589. | -1,447. | -3.75 % |
| TOTAL ACTIVO | 11,883,364. | 12,465,578. | -582,214. | -4.67 % |
| PASIVO | | | | |
| CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL | 2,336,129. | 2,694,159. | -358,029. | -13.29 % |
| TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL | 1,100,000. | 1,100,000. | 0. | 0.00 % |
| CUENTA DE AHORROS | 206,543. | 144,799. | 61,744. | 42.64 % |
| FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL | 4,651. | 32,527. | -27,876. | -85.70 % |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS | 41,506. | 51,862. | -10,356. | -19.97 % |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL | 5,852,776. | 6,109,573. | -256,797. | -4.20 % |
| CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL | 311,805. | 311,833. | -28. | -0.01 % |
| CUENTAS E INTERESES POR PAGAR | 137,218. | 139,533. | -2,315. | -1.66 % |
| PROVISIONES | 110. | 137. | -27. | -19.99 % |
| PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO | 0. | 62. | 0. | 0.00 % |
| OTROS PASIVOS | 413,169. | 410,723. | 2,446. | 0.60 % |
| TOTAL PASIVO | 10,403,907. | 10,995,209. | -591,240. | -5.38 % |
| PATRIMONIO | | | | |
| CAPITAL SOCIAL | 1,062,595. | 1,062,595. | 0. | 0.00 % |
| SUPERAVIT O DEFICIT | 59,107. | 61,190. | -2,084. | -3.40 % |
| REVALORIZACION DE ACTIVOS | 33,740. | 33,740. | 0. | 0.00 % |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE | 31,870. | 34,776. | -2,906. | -8.36 % |
| AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS | -19,223. | -20,763. | 1,540. | -7.42 % |
| SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP | 12,720. | 13,438. | -718. | -5.34 % |
| GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO | 19,289. | 8,118. | 11,171. | 137.61 % |
| RESERVAS | 338,466. | 338,466. | 0. | 0.00 % |
| TOTAL PATRIMONIO | 1,479,457. | 1,470,369. | 9,087. | 0.62 % |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 11,883,364. | 12,465,578. | -582,152. | -4.67 % |

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

Millones de COP - Miles de USD

| Descripción | 20230430 Movimiento Mes | 20230430 Saldo COP | 20230331 Saldo COP | Var Rel COP |
|---|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|
| <u>INGRESOS FINANCIEROS</u> | | | | |
| CARTERA ML | 112,990. | 446,691. | 333,702. | 33.86 % |
| CARTERA ME | 5,370. | 21,399. | 16,029. | 33.50 % |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML | 3,548. | 16,697. | 13,149. | 26.98 % |
| MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME | 713. | 1,263. | 550. | 129.56 % |
| PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP) | 9,498. | 80,332. | 70,834. | 13.41 % |
| PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E | 3,087. | 12,823. | 9,736. | 31.71 % |
| VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS | 86,639. | 507,928. | 421,290. | 20.57 % |
| OTROS INGRESOS FINANCIEROS | 2,433. | 3,869. | 1,436. | 169.45 % |
| INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO | 15,921. | 77,971. | 62,050. | 25.66 % |
| Total Ingresos Financieros | 240,199. | 1,168,975. | 928,775. | 25.86 % |
| <u>GASTOS FINANCIEROS</u> | | | | |
| DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L. | 31,733. | 124,713. | 92,981. | 34.13 % |
| CUENTA DE AHORROS | 1,539. | 8,599. | 7,060. | 21.80 % |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML | 126. | 922. | 796. | 15.77 % |
| OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E. | 171. | 671. | 500. | 34.21 % |
| PORTAFOLIO DE INVERSIONES | -2,036. | 33,647. | 35,683. | -5.71 % |
| INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E | 57,418. | 222,996. | 165,578. | 34.68 % |
| INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP | 3,576. | 13,876. | 10,300. | 34.72 % |
| CRÉDITO BID YANKEES | 71. | 295. | 224. | 31.82 % |
| INTERESES SOBRE BONOS | 10,863. | 42,999. | 32,136. | 33.80 % |
| VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS | 106,434. | 595,702. | 489,268. | 21.75 % |
| OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS | 1,247. | 5,049. | 3,802. | 32.80 % |
| PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO | 1,781. | 20,116. | 18,335. | 9.71 % |
| Total Gastos Financieros | 212,922. | 1,069,584. | 856,662. | 24.85 % |
| MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES | 27,278. | 99,391. | 72,113. | 37.83 % |
| PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES | -2,850. | 11,419. | 14,269. | -19.97 % |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 30,128. | 87,972. | 57,844. | 52.08 % |
| <u>GASTOS OPERACIONALES</u> | | | | |
| GASTOS PERSONAL | 6,204. | 23,445. | 17,241. | 35.98 % |
| HONORARIOS | 448. | 1,479. | 1,031. | 43.51 % |
| IMPUESTOS | 2,209. | 9,479. | 7,270. | 30.38 % |
| GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS | 1,894. | 6,522. | 4,628. | 40.94 % |
| CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA | 0. | 1,325. | 1,325. | 0.00 % |
| DIVERSOS | 1,875. | 10,813. | 8,938. | 20.98 % |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 587. | 2,386. | 1,799. | 32.64 % |
| PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS | 618. | 1,467. | 849. | 72.81 % |
| PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS | 624. | 3,030. | 2,406. | 25.94 % |
| Total Gastos Operacionales | 14,460. | 59,946. | 45,486. | 31.79 % |
| MARGEN OPERACIONAL | 15,668. | 28,026. | 12,358. | 126.78 % |
| DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS | 1,986. | 4,403. | 2,417. | 82.18 % |
| OTROS INGRESOS | 1,322. | 3,041. | 1,719. | 76.92 % |
| OTROS GASTOS | 83. | 582. | 499. | 16.65 % |
| GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO | 132. | 838. | 706. | 18.62 % |
| NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS | 3,094. | 6,025. | 2,931. | 105.56 % |
| UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS | 18,762. | 34,051. | 15,290. | 122.71 % |
| IMPUESTO DE RENTA | 7,591. | 14,763. | 7,172. | 105.84 % |
| UTILIDAD (PERDIDA) | 11,171. | 19,289. | 8,118. | 137.61 % |

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

Expresados en COP

| Descripción | 20230430 | 20230331 |
|-------------------------------|----------|----------|
| Valor intrínseco de la acción | 1,392.31 | 1,383.75 |
| Utilidad por acción | 18.15 | 7.64 |
| Valor nominal de la acción | 1,000 | 1,000 |