

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20240630 Saldo COP	20240531 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	752,149.	878,043.	-125,894.	-14.34 %
INVERSIONES	2,938,954.	2,704,132.	234,822.	8.68 %
DERIVADOS	92,981.	56,695.	36,286.	64.00 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	5,449,335.	5,664,419.	-215,083.	-3.80 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	586,003.	548,696.	37,307.	6.80 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-225,578.	-227,024.	1,446.	-0.64 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,809,760.	5,986,090.	-176,330.	-2.95 %
CUENTAS POR COBRAR	217,326.	152,251.	65,075.	42.74 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-31,124.	-30,888.	-236.	0.76 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	186,201.	121,363.	64,838.	53.43 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	71,145.	71,145.	0.	0.00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-53,229.	-52,655.	-573.	1.09 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	30,403.	27,969.	2,434.	8.70 %
ACTIVOS MATERIALES	83,217.	83,087.	129.	0.16 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-13,390.	-13,059.	-331.	2.54 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	32,729.	30,329.	2,400.	7.91 %
TOTAL ACTIVO	9,930,920.	9,893,140.	37,780.	0.38 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1,693,348.	1,586,705.	106,643.	6.72 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	891,000.	891,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	455,434.	531,012.	-75,578.	-14.23 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	0.	13,515.	-13,515.	-100.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	79,546.	39,652.	39,894.	100.61 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4,517,777.	4,562,696.	-44,919.	-0.98 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,382.	311,385.	-3.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	178,708.	149,097.	29,611.	19.86 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	11,468.	13,125.	-1,658.	-12.63 %
OTROS PASIVOS	183,545.	201,624.	-18,079.	-8.97 %
TOTAL PASIVO	8,322,318.	8,299,921.	22,397.	0.27 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	147,387.	138,455.	8,932.	6.45 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	140,348.	126,944.	13,404.	10.56 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-44,889.	-40,356.	-4,533.	11.23 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,401.	13,339.	61.	0.46 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	37,978.	31,527.	6,451.	20.46 %
RESERVAS	360,642.	360,642.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,608,603.	1,593,219.	15,383.	0.97 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9,930,920.	9,893,140.	37,780.	0.38 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20240630 Movimiento Mes	20240630 Saldo COP	20240531 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	73,180.	525,689.	452,509.	16.17 %
CARTERA ME	4,243.	24,542.	20,299.	20.90 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	3,918.	32,961.	29,043.	13.49 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	1,464.	2,186.	722.	202.84 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	12,005.	83,239.	71,234.	16.85 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,745.	16,039.	13,294.	20.65 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	181,134.	399,634.	218,500.	82.90 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	64.	2,219.	2,155.	2.96 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	118,954.	136,141.	17,187.	692.11 %
Total Ingresos Financieros	397,706.	1,222,650.	824,944.	48.21 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	17,638.	123,232.	105,594.	16.70 %
CUENTA DE AHORROS	4,044.	21,908.	17,864.	22.64 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	28.	1,151.	1,123.	2.50 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	50.	1,310.	1,259.	4.00 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	451.	15,046.	14,596.	3.09 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	39,689.	264,900.	225,210.	17.62 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,108.	20,589.	17,481.	17.78 %
CRÉDITO BID YANKEES	64.	373.	310.	20.55 %
INTERESES SOBRE BONOS	9,368.	73,490.	64,122.	14.61 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	155,246.	402,278.	247,032.	62.84 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,004.	5,794.	4,790.	20.96 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	147,099.	166,091.	18,992.	774.51 %
Total Gastos Financieros	377,789.	1,096,163.	718,374.	52.59 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	19,917.	126,487.	106,569.	18.69 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-1,446.	-7,644.	-6,198.	23.33 %
MARGEN FINANCIERO NETO	21,363.	134,131.	112,768.	18.94 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	6,083.	36,306.	30,223.	20.13 %
HONORARIOS	691.	2,433.	1,742.	39.70 %
IMPUESTOS	1,863.	11,786.	9,922.	18.78 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,130.	7,375.	6,245.	18.09 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,710.	1,710.	0.00 %
DIVERSOS	2,383.	14,962.	12,578.	18.95 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	839.	4,932.	4,093.	20.50 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	320.	1,175.	855.	37.41 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	573.	3,731.	3,158.	18.15 %
Total Gastos Operacionales	13,883.	84,410.	70,526.	19.69 %
MARGEN OPERACIONAL	7,480.	49,721.	42,241.	17.71 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	715.	12,620.	11,906.	0.00 %
OTROS INGRESOS	3,593.	9,208.	5,615.	63.98 %
OTROS GASTOS	83.	1,402.	1,319.	6.26 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	185.	1,730.	1,544.	11.99 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	4,039.	18,697.	14,657.	27.56 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	11,519.	68,418.	56,899.	20.25 %
IMPUESTO DE RENTA	5,068.	30,440.	25,372.	19.98 %
UTILIDAD (PERDIDA)	6,451.	37,978.	31,527.	20.46 %

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

Expresados en COP

Descripción	20240630	20240531
Valor intrínseco de la acción	1,513.84	1,499.37
Utilidad por acción	35.74	29.67
Valor nominal de la acción	1,000	1,000