

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

### BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20240131 Saldo COP	20231231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	780,618.	855,273.	-74,655.	-8.73 %
INVERSIONES	2,898,962.	2,842,698.	56,264.	1.98 %
DERIVADOS	58,093.	85,698.	-27,605.	-32.21 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	6,802,824.	7,229,062.	-426,238.	-5.90 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	549,819.	549,081.	738.	0.13 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-270,427.	-272,535.	2,108.	-0.77 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	7,082,216.	7,505,608.	-423,392.	-5.64 %
CUENTAS POR COBRAR	160,865.	159,406.	1,460.	0.92 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-35,155.	-34,864.	-291.	0.83 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	125,710.	124,542.	1,169.	0.94 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	73,733.	73,733.	0.	0.00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-52,760.	-52,055.	-705.	1.35 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	23,465.	18,204.	5,261.	28.90 %
ACTIVOS MATERIALES	78,098.	78,451.	-353.	-0.45 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-12,701.	-12,444.	-257.	2.06 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	31,365.	32,129.	-764.	-2.38 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>11,086,799.</b>	<b>11,551,837.</b>	<b>-465,038.</b>	<b>-4.03 %</b>
<b>PASIVO</b>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,028,284.	2,157,695.	-129,411.	-6.00 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	1,259,000.	1,259,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	565,329.	911,341.	-346,012.	-37.97 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	78,805.	44,660.	34,146.	76.46 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	37,041.	80,019.	-42,978.	-53.71 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	4,870,891.	4,876,655.	-5,764.	-0.12 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,497.	311,515.	-18.	-0.01 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	118,296.	116,189.	2,107.	1.81 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	17,825.	10,620.	7,205.	67.85 %
OTROS PASIVOS	194,689.	198,752.	-4,063.	-2.04 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>9,481,766.</b>	<b>9,966,554.</b>	<b>-484,788.</b>	<b>-4.86 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	149,218.	135,527.	13,691.	10.10 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	33,740.	33,740.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	154,198.	132,781.	21,417.	16.13 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-52,158.	-44,432.	-7,726.	17.39 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,438.	13,438.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	6,059.	48,695.	-42,635.	-87.56 %
RESERVAS	338,466.	338,466.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	48,695.	0.	48,695.	0.00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,605,033.</b>	<b>1,585,282.</b>	<b>19,751.</b>	<b>1.25 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>11,086,799.</b>	<b>11,551,837.</b>	<b>-465,038.</b>	<b>-4.03 %</b>

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20240131 Movimiento Mes	20240131 Saldo COP	20231231 Saldo COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>				
CARTERA ML	102,431.	102,431.	1,316,589.	7.78 %
CARTERA ME	4,198.	4,198.	55,167.	7.61 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	7,577.	7,577.	35,219.	21.51 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	47.	47.	10,472.	0.45 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	14,334.	14,334.	159,946.	8.96 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,752.	2,752.	35,822.	7.68 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	72,319.	72,319.	1,562,507.	4.63 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	521.	521.	9,660.	5.40 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	32,872.	32,872.	634,398.	5.18 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>237,050.</b>	<b>237,050.</b>	<b>3,819,780.</b>	<b>6.21 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	24,972.	24,972.	356,265.	7.01 %
CUENTA DE AHORROS	7,449.	7,449.	44,895.	16.59 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	348.	348.	20,277.	1.71 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	282.	282.	1,666.	16.93 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	1,718.	1,718.	206,565.	0.83 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	48,470.	48,470.	650,771.	7.45 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,682.	3,682.	43,410.	8.48 %
CRÉDITO BID YANKEES	64.	64.	825.	7.70 %
INTERESES SOBRE BONOS	13,521.	13,521.	114,417.	11.82 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	63,096.	63,096.	1,818,245.	3.47 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	917.	917.	14,868.	6.17 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	49,400.	49,400.	259,690.	19.02 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>213,917.</b>	<b>213,917.</b>	<b>3,531,892.</b>	<b>6.06 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>23,133.</b>	<b>23,133.</b>	<b>287,888.</b>	<b>8.04 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-2,108.	-2,108.	36,698.	-5.75 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>25,241.</b>	<b>25,241.</b>	<b>251,190.</b>	<b>10.05 %</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>				
GASTOS PERSONAL	5,718.	5,718.	80,195.	7.13 %
HONORARIOS	224.	224.	5,713.	3.93 %
IMPUESTOS	2,024.	2,024.	27,587.	7.34 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,072.	1,072.	20,004.	5.36 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	0.	3,029.	0.00 %
DIVERSOS	2,751.	2,751.	31,088.	8.85 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	779.	779.	7,836.	9.94 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	195.	195.	7,465.	2.61 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	705.	705.	9,369.	7.52 %
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>13,468.</b>	<b>13,468.</b>	<b>192,287.</b>	<b>7.00 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>11,773.</b>	<b>11,773.</b>	<b>58,903.</b>	<b>19.99 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	0.	18,226.	0.00 %
OTROS INGRESOS	319.	319.	9,467.	3.37 %
OTROS GASTOS	281.	281.	3,017.	9.31 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	164.	164.	2,592.	6.32 %
<b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>	<b>-126.</b>	<b>-126.</b>	<b>22,085.</b>	<b>-0.57 %</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>11,648.</b>	<b>11,648.</b>	<b>80,988.</b>	<b>14.38 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	5,589.	5,589.	32,293.	17.31 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>6,059.</b>	<b>6,059.</b>	<b>48,695.</b>	<b>12.44 %</b>

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

Expresados en COP

Descripción	20240131	20231231
Valor intrínseco de la acción	1,510.48	1,491.90
Utilidad por acción	5.70	45.83
Valor nominal de la acción	1,000	1,000