



Cambiando Contigo

Resultados Consolidados

T1-2024

FULL NIIF

23 de mayo de 2024



El Reconocimiento Emisores IR otorgado por la Bolsa de Valores de Colombia S.A. no es una certificación sobre la bondad de los valores inscritos ni sobre la solvencia del emisor.

Banco de Bogotá



Aviso legal

Banco de Bogotá es un emisor de valores en Colombia, sujeto al cumplimiento periódico de los requisitos de reporte y prácticas de gobierno corporativo como institución financiera. El Banco es sujeto de inspección y vigilancia por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia.

La información financiera incluida en este reporte fue preparada con información financiera consolidada no auditada, de acuerdo con las NIIF actualmente expedidas por el IASB. Detalles de los cálculos de medidas no GAAP como ROAA y ROAE entre otros, son explicadas en la medida en que sea requerido a lo largo de este reporte.

El 25 de marzo de 2022, Banco de Bogotá (“BdB”) ejecutó una escisión del 75% de su participación accionaria en BAC Holding International Corp (“BHI”) a sus accionistas. Previo a esta escisión, BdB consolidaba a BHI siendo su casa matriz directa. El Banco mantuvo 25% de participación en BHI entre marzo y diciembre de 2022. En este periodo, BHI era una empresa asociada, cuyo valor se reflejaba en el Balance mediante la cuenta de Inversión en Asociadas, y cuyos ingresos se reflejaban en el Estado de Resultados mediante el método de participación de utilidades y dividendos. El 14 de diciembre de 2022 el Banco vendió 20.89% de las acciones en circulación de BHI a través de una oferta pública de adquisición. Entre diciembre de 2022 y marzo de 2023, BdB mantuvo el 4.11% de las acciones de BHI como una inversión a valor razonable, con cambios en Otros Resultados Integrales. El 4.11% de BHI remanente fue vendido a Endor Capital Assets S.R.L. en marzo de 2023. Por motivos de comparación, en los estados financieros proforma, se reclasifica la propiedad de BHI de Inversión en Compañías Asociadas a la cuenta de Activos discontinuos. Los Estados de Resultados proforma reclasifican los ingresos provenientes de BHI de las cuentas de Método de Participación y Dividendos a la cuenta de Utilidad de Operaciones Discontinuas. La información financiera proforma no pretende ser indicativa de los resultados operacionales o de la posición financiera, y no proyecta nuestros resultados operativos o financieros o de posición financiera para cualquier otra fecha futura.

La revaluación anual del peso colombiano vs el dólar a 31 de marzo de 2024 fue de 17.3% y la devaluación trimestral fue de 0.5%, respectivamente. En los cálculos de crecimiento de este informe, excluyendo el movimiento de la tasa de cambio del peso colombiano, se utiliza la tasa de cambio al 31 de marzo de 2024 (COP 3,842.3).

Este informe incluye declaraciones prospectivas. En algunos casos, puede identificar estas declaraciones prospectivas por palabras como "puede", "será", "debería", "espera", "planea", "anticipa", "cree", "estima", "predice", "potencial" o "continúa", o el negativo de estas y otras palabras comparables. Los resultados y acontecimientos reales pueden diferir materialmente de los aquí previstos como consecuencia de cambios en las condiciones generales, económicas y empresariales, cambios en los tipos de interés, de cambio y otros factores de riesgo. Los destinatarios de este documento son responsables de la evaluación y el uso de la información aquí proporcionada. Los asuntos descritos en esta presentación y nuestro conocimiento de los mismos pueden cambiar extensa y materialmente con el tiempo, pero renunciamos expresamente a cualquier obligación de revisar, actualizar o corregir la información proporcionada en este informe, incluyendo cualquier declaración prospectiva, y no tenemos intención de proporcionar ninguna actualización de dichos desarrollos materiales antes de nuestro próximo informe de resultados. El contenido de este documento y las cifras incluidas en el mismo pretenden ofrecer un resumen de los temas tratados y no una descripción exhaustiva.

Cuando sea aplicable en esta presentación, nos referimos a billones como millones de millones.






Principios Estratégicos

1. **Enfoque** en segmentos clave
2. **Profundización** de la base de clientes
3. **Ofertas de valor** diferenciales



Resumen de resultados T1-2024

La utilidad neta atribuible para el T1-2024 fue de **\$206.8 miles de millones de pesos** resultando en un ROAE de **5.3%**.

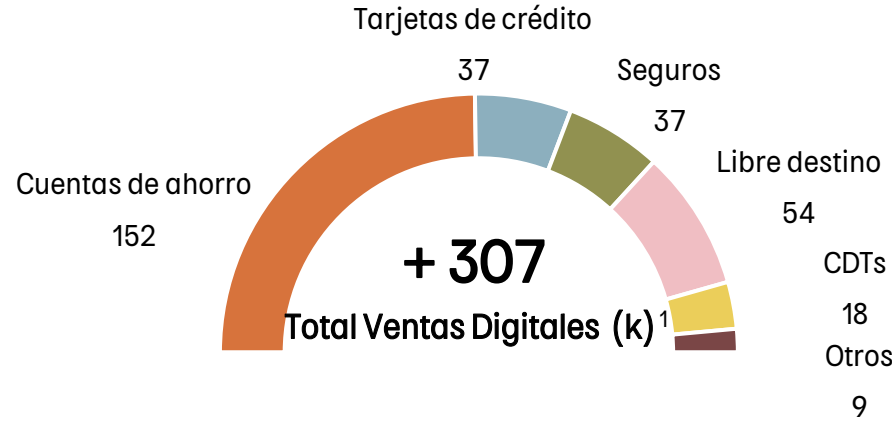
 Rentabilidad	0.6% ROAA	5.3% ROAE	<ul style="list-style-type: none"> Para T1-2024, el ROAA fue de 0.6% y el ROAE de 5.3%. La mejora en rentabilidad en el trimestre se debe principalmente al aumento en el MNI y a una tasa impositiva efectiva menor. El MNI del trimestre fue 4.5%, un incremento frente al 4.3% del trimestre anterior. El indicador de ingresos por comisiones decreció levemente a 25.5%. La eficiencia medida como gastos/ ingresos fue 49.2% y medida como gastos / activos promedio fue 2.7%.
	Margen neto de interés	4.5%	
	Razón ingresos por comisiones	25.5%	
	49.2% Indicador de eficiencia	2.7% Costo / Activos	
 Balance	Cartera bruta	\$ 101.3 Ps. Billones	<ul style="list-style-type: none"> La cartera bruta incrementó 2.4% en el trimestre, principalmente debido a incrementos en la cartera comercial e hipotecaria. Los depósitos incrementaron 4.7% en el trimestre, liderados por los CDTs (7.4%), y por mayores cuentas de ahorro (5.2%), y contrarrestados por menores cuentas corrientes (-4.3%). Los depósitos / cartera neta se encuentran en el objetivo de 1.00x.
	Total depósitos	\$ 95.3 Ps. Billones	
	Depósitos / Cartera neta	1.00x	
	Depósitos % Fondeo	79.6%	
 Crédito & Capital	Cartera vencida >90 días	4.3%	<ul style="list-style-type: none"> El indicador de calidad de cartera 90+ se deterioró 14 pbs a 4.3% y el indicador de calidad de cartera de 30+ se deterioró 58 pbs. El costo de riesgo neto fue 2.9%. La solvencia básica se situó en 12.4% y la solvencia total fue de 14.4%. La solvencia total se redujo debido al pago de dividendos, y a la menor ponderación de los bonos subordinados en el capital adicional.
	Costo de riesgo neto	2.9%	
	Solvencia básica	12.4%	
	Solvencia total	14.4%	



Transformación Digital

2,527
Clientes digitales activos (k)

60%
de adopción de canales digitales

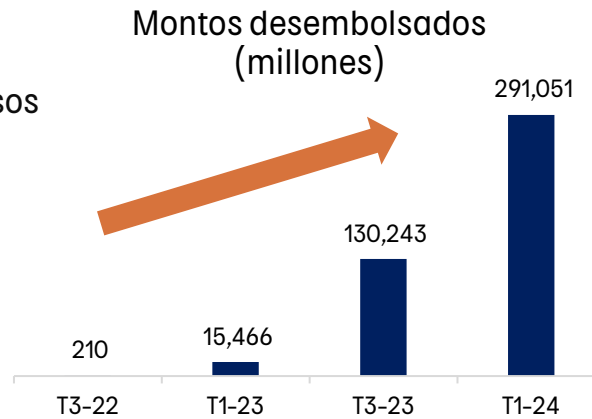


Transformación de la tecnología basada en **APIs**

Segmento Corporativo

Más de **6** productos con experiencia digital **↑ 79%** en desembolsos vs T4-2023

8 de cada **10** comerciales fueron capacitados para utilizar herramientas digitales



Fortalecimos nuestros canales digitales



1. Las ventas digitales son las que se realizan a través de todos nuestros canales digitales, incluyendo tabletas. Las cifras de ventas incluyen los siguientes productos: cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, créditos de libre destino, seguros, desembolsos de créditos de vivienda, compras de cartera, anticipo de nómina (ADN), depósitos a término (CDTs), créditos de libranza, sustitución de pasivos, BNPL, vehículos, microfinanzas y cuenta corriente.



Por cuarto año consecutivo nos posicionamos como miembros del Anuario de Sostenibilidad de S&P Global, ubicándonos en el **top 4%**, de los bancos evaluados.

Negocios sostenibles

- Cerramos marzo con una cartera verde de **\$3.5 billones de pesos**, lo cual representa un **crecimiento del 34%** frente al cierre de diciembre 2023.
- **Crecimiento de 10.8x** nuestra cartera verde en los últimos 4 años.
- Contamos con **\$10.7 billones en cartera social** dirigido a Mipyme y vivienda de interés social.
- **258,000 millones de cartera** dirigido a **microempresas**, el 37% en municipios bajo línea de pobreza.
- **3.2 billones de pesos en cartera de vivienda social**, 43% dirigido a mujeres.



Caso destacado

Participamos en la **financiación de cuatro parques solares fotovoltaicos** en el país por **\$519 mil millones**, que generan aproximadamente 1,345 GWh de energía al año, y evitan más de 200 mil tonCO2 eq/año.

\$13
billones

Total
Cartera Sostenible

Publicamos el primer reporte de impacto de nuestro Bono Subordinado Sostenible en el mercado internacional por **USD 230 millones**.

Fondeo sostenible

Resultados primera emisión bono sostenible

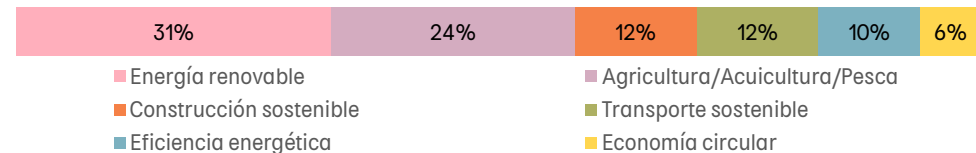
Emisión por
USD 230 M
COP \$879,071.5 M

Cartera verde
USD 77.5 M
COP \$296,209 M

Cartera social
USD 152.5 M
COP \$582,863 M

Cartera verde

- **Desembolsamos 58 préstamos** que contribuyen a la adaptación y mitigación del cambio climático.



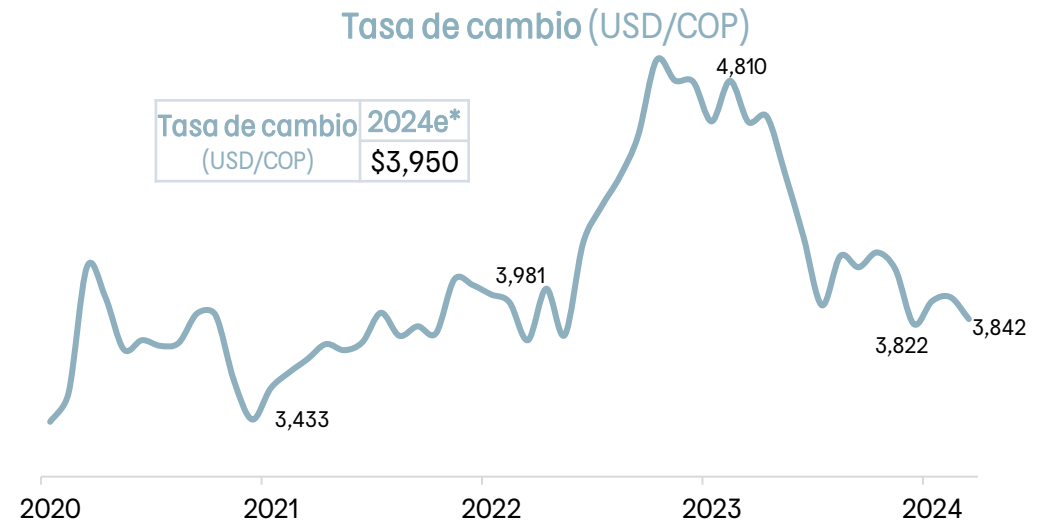
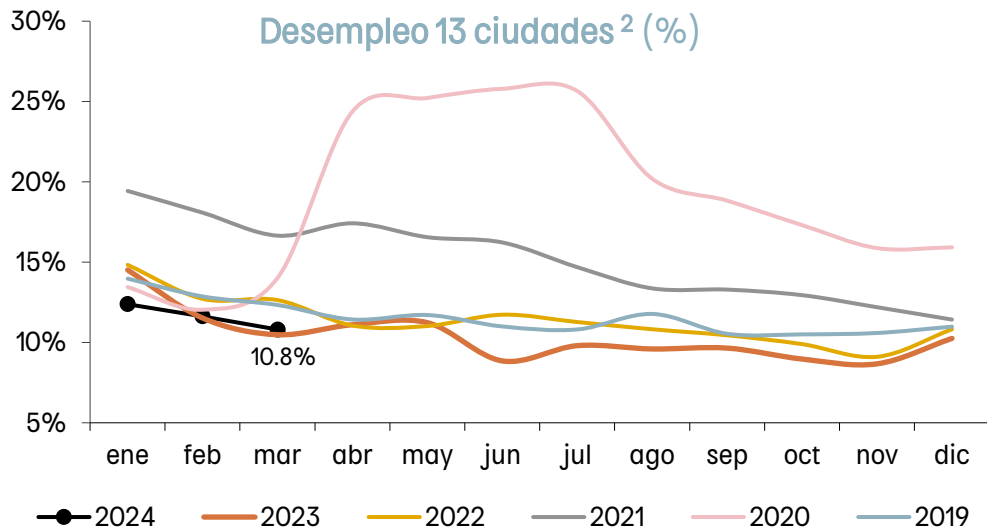
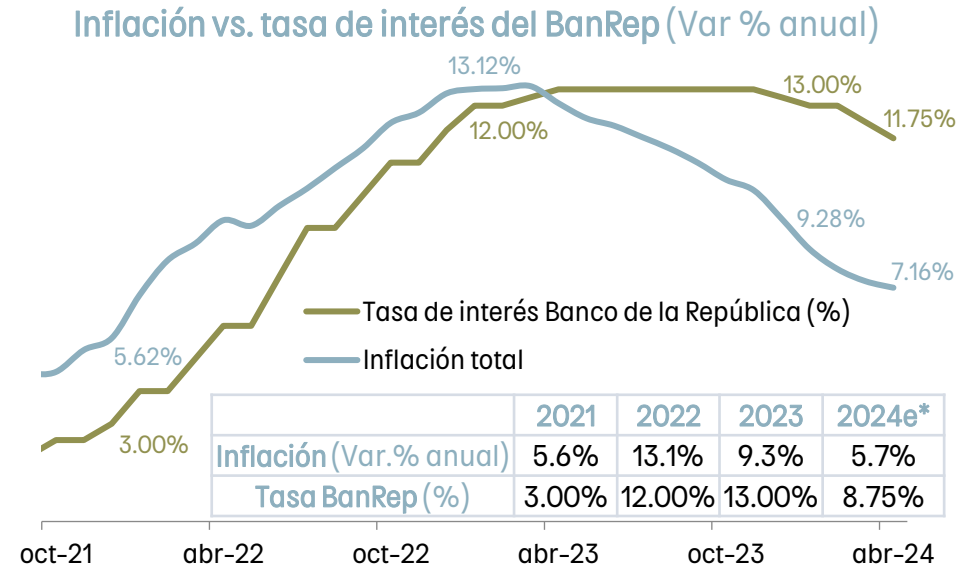
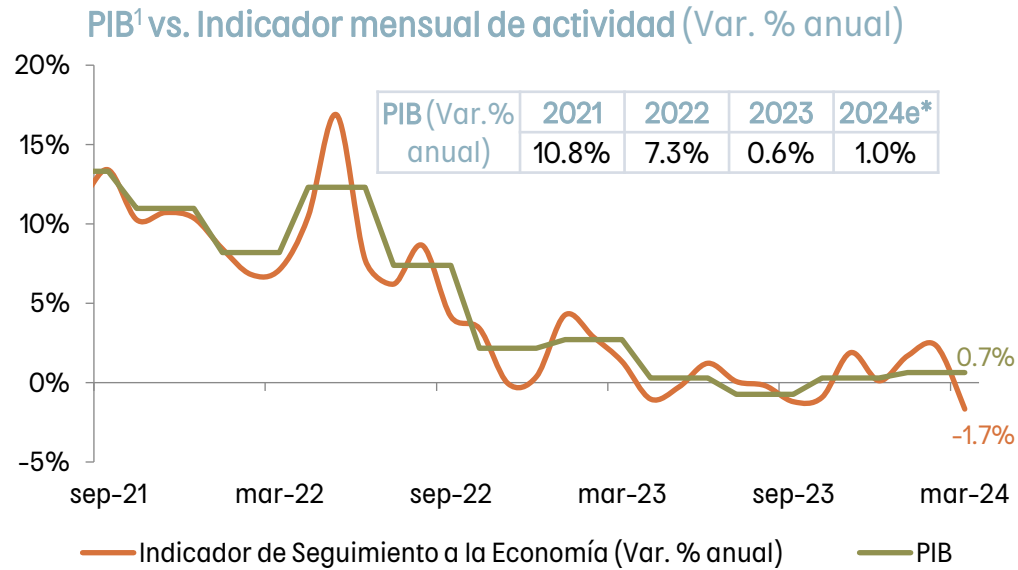
Cartera Social

- **Desembolsamos 12,920 préstamos** que contribuyen a la prosperidad y la equidad con enfoque de género.

Total MiPyme 10,245 créditos otorgados	→ 83%	Participación MiPyme mujer	→ 53%	Participación MiPyme bajo línea de pobreza
Total vivienda 2,675 créditos otorgados	→ 55%	Participación vivienda mujer	→ 94%	Participación vivienda bajo línea de pobreza



Contexto – Perspectiva macroeconómica Colombia



Fuente: DANE, Banco de la República, cálculos Investigaciones Económicas y Análisis de Mercados

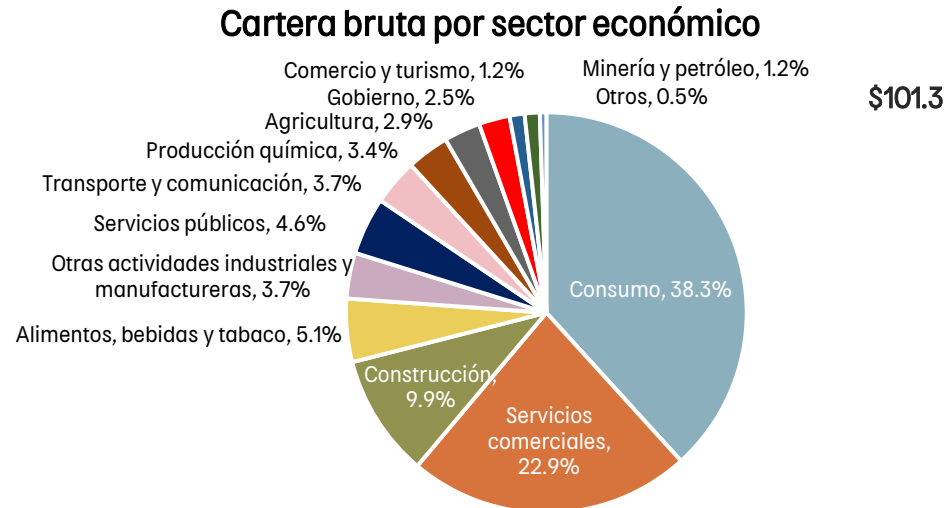
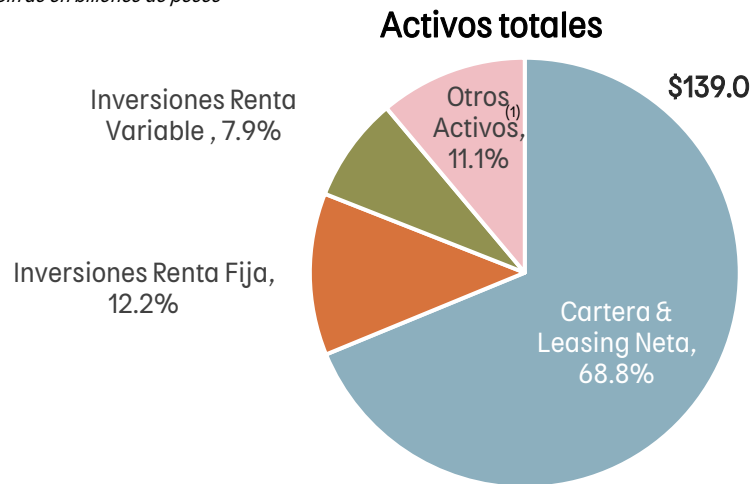
*Las estimaciones pueden cambiar de manera extensa y material a lo largo del tiempo, sin embargo, declaramos expresamente que no estaremos obligados a revisar, actualizar o corregir la información proporcionada

1. Serie original
2. Series sin ajustes estacional



Estructura de activos y portafolio de cartera - Consolidado

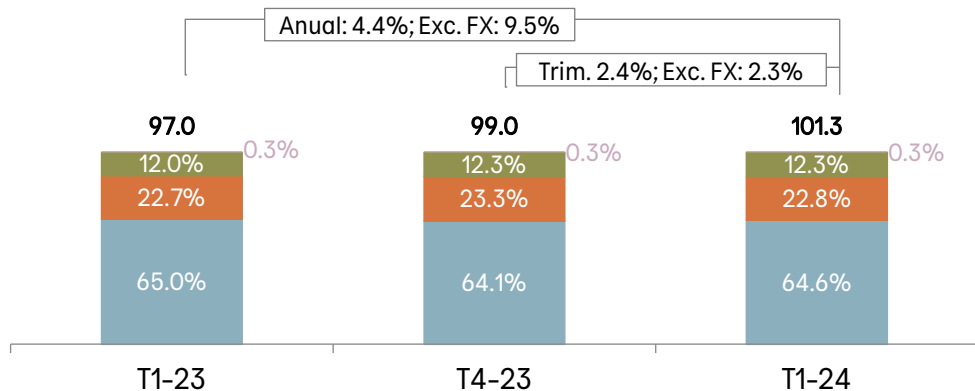
Cifras en billones de pesos



Δ Anual: 1.0% / Exc. FX: 5.1%

Δ Trim.: 1.1% / Exc. FX: 1.0%

Portafolio de cartera bruta (2)



	Δ Anual	Δ Exc. FX	Δ Trim	Δ Exc. FX
Comercial	3.7%	9.2%	3.1%	3.0%
Consumo	4.9%	8.2%	0.3%	0.2%
Vivienda	7.5%	14.0%	2.7%	2.6%
Microcrédito	6.6%	6.6%	2.7%	2.7%

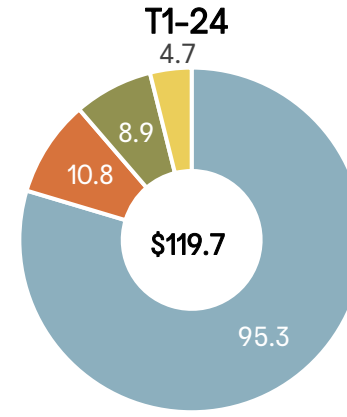
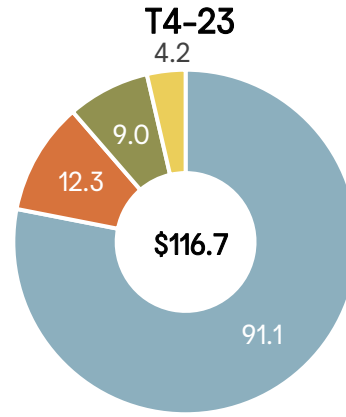
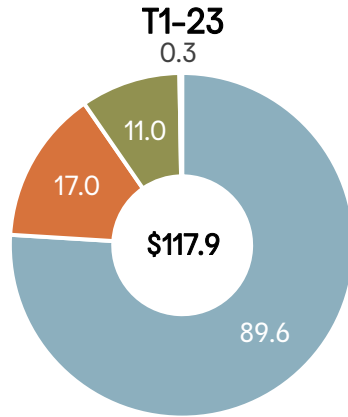
- Otros activos: Efectivo y saldos en el Banco Central, derivados, provisión para activos financieros mantenidos para inversión, otros activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, activos no corrientes mantenidos para la venta, activos materiales, activos Inmateriales, otras cuentas por cobrar, derivados utilizados para cobertura, otros activos y activos por impuestos sobre las ganancias (el activo y el pasivo por impuestos diferidos se incluyen en términos netos).
- Cartera bruta excluye repos e interbancarios.



Fondeo consolidado

Cifras en billones de pesos

Total fondeo



Anual: 1.5%; Exc. FX: 5.9%

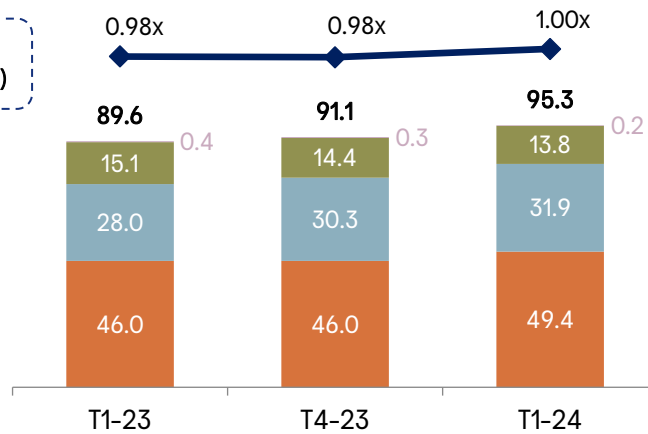
Trim.: 2.6%; Exc. FX: 2.5%

	%	T1-24
Depósitos		79.6
Bancos y otros		9.1
Bonos		7.4
Créditos Interbancarios		3.9

■ Depósitos ■ Bancos y otros ■ Bonos ■ Créditos interbancarios

Total depósitos

Depósitos / Cartera neta ⁽¹⁾

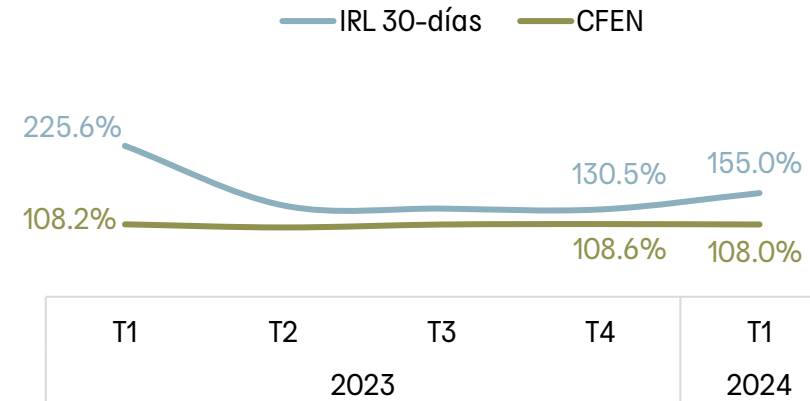


Anual: 6.4%; Exc. FX: 12.8%

Trim.: 4.7%; Exc. FX: 4.5%

	%	T1-24
Depósitos a Término		51.8
Cuentas de Ahorro		33.5
Cuenta Corriente		14.5
Otros ⁽²⁾		0.2

IRL y CFEN



1. Cartera neta incluye comercial, consumo, hipotecario, microcrédito y provisiones. depósitos incluye cuentas corrientes, cuentas de ahorro, depósitos a término y otros depósitos.

2. Otros incluye: Depósitos de otros bancos y corresponsales, exigibilidades por servicios bancarios, servicios bancarios de recaudo y otros depósitos.



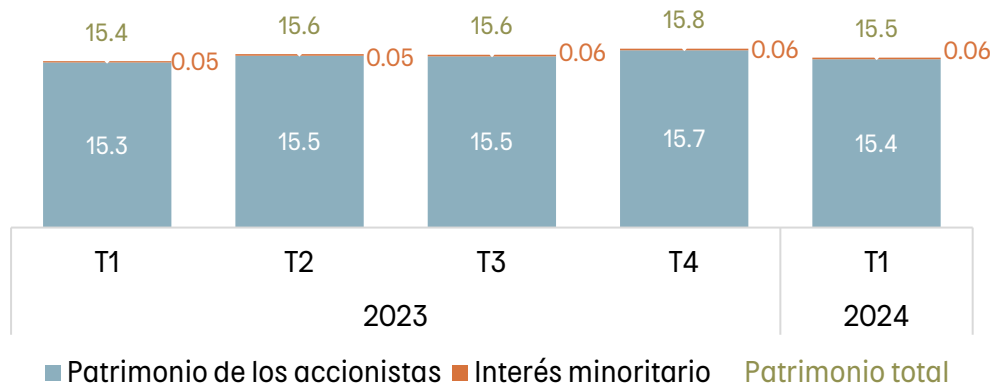
Patrimonio y relación de solvencia reportada

Cifras en billones de pesos

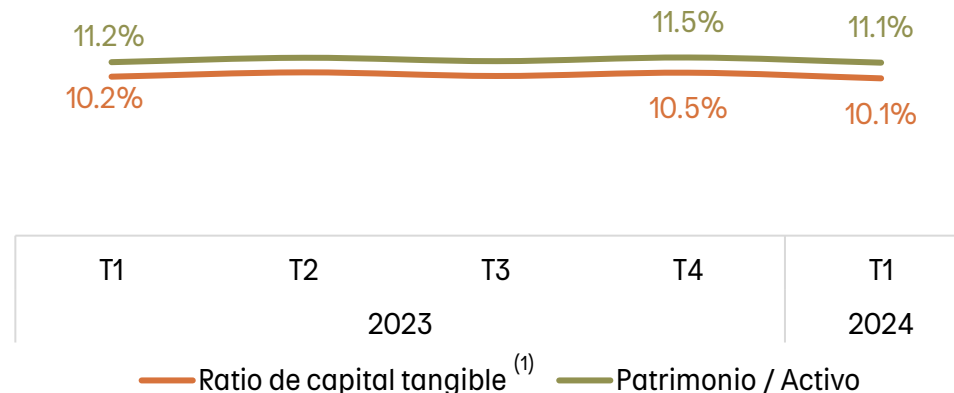
Composición del patrimonio

Δ Anual: 0.7%

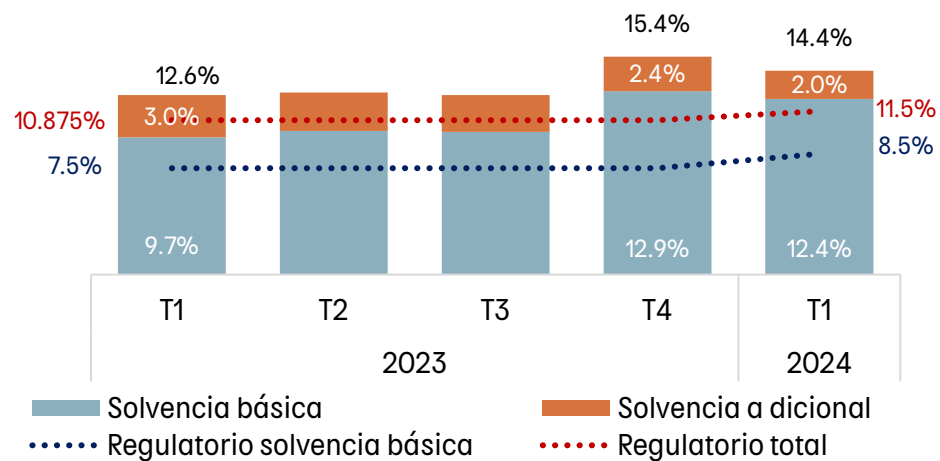
Δ Trim.: -1.8%



Ratio de capital tangible & patrimonio / Activo



Solvencia⁽²⁾



1. Ratio de capital tangible es calculada como total de patrimonio menos goodwill y otros activos intangibles / Total de activos menos goodwill y otros activos intangibles.
 2. Relación de solvencia es calculada bajo metodología de la Superintendencia Financiera de Colombia.



Margen neto de intereses consolidado

Cifras en miles de millones de pesos

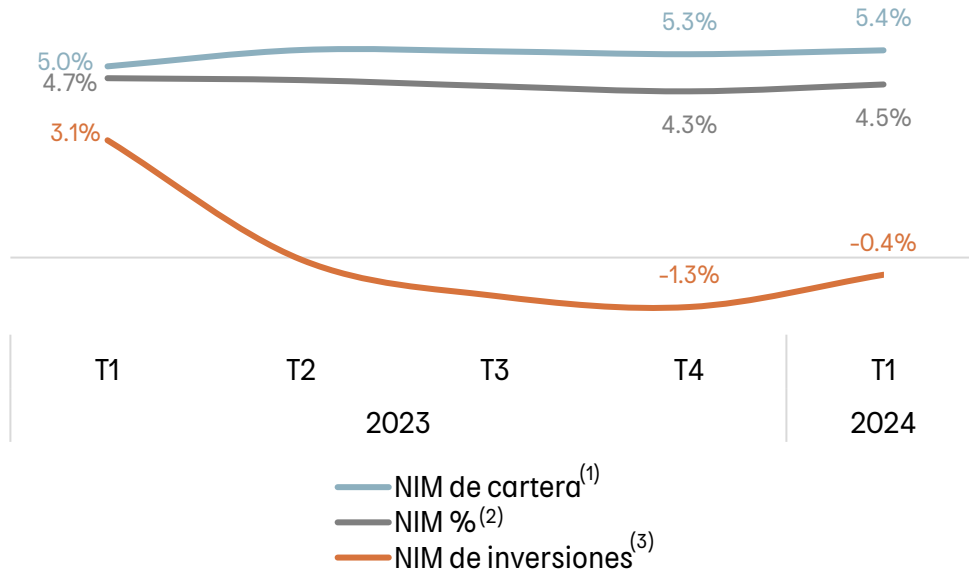
Margen neto de intereses

	T1-23	T4-23	T1-24
	1,278.8	1,214.4	1,289.3

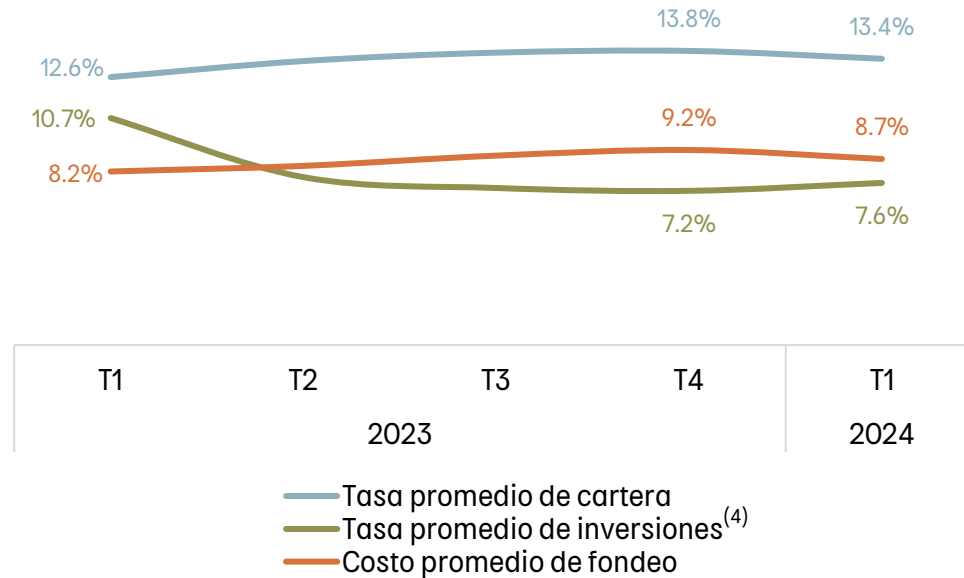
Crecimiento

	Δ Anual	Exc. Fx	Δ Trim	Exc. Fx
	0.8%	2.4%	6.2%	6.5%

Margen neto de intereses



Tasa promedio trimestral



• Indicadores trimestrales anualizados.

1. Margen neto de intereses de cartera: Ingreso neto por intereses de cartera del periodo, anualizado / promedio de cartera y leasing financiero.

2. Ingreso neto de intereses + ingreso neto de inversiones mantenidas para negociación, anualizado/promedio de activos productivos.

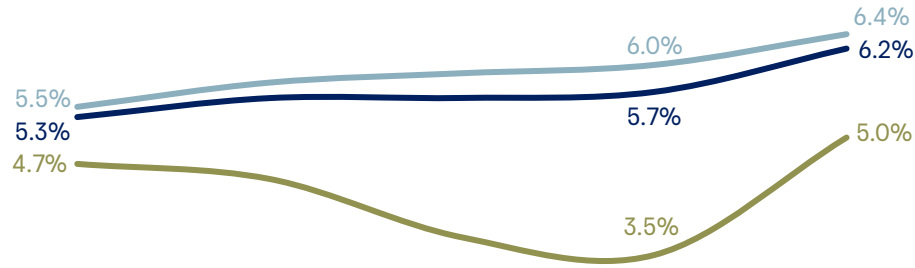
3. Margen neto de intereses de inversiones: Ingreso neto por intereses en inversiones de renta fija + ingreso neto de inversiones mantenidas para negociación + ingresos por fondos interbancarios anualizado / promedio de Inversiones y de fondos interbancarios.

4. Incluye fondos interbancarios y repos.



Calidad del portafolio de cartera – Cartera vencida / cartera bruta

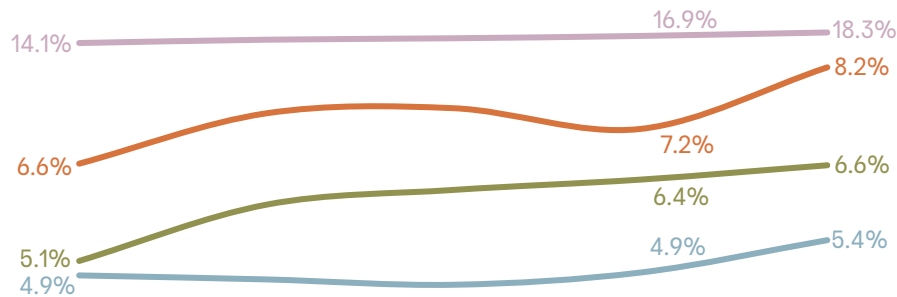
Cartera vencida > 30 días



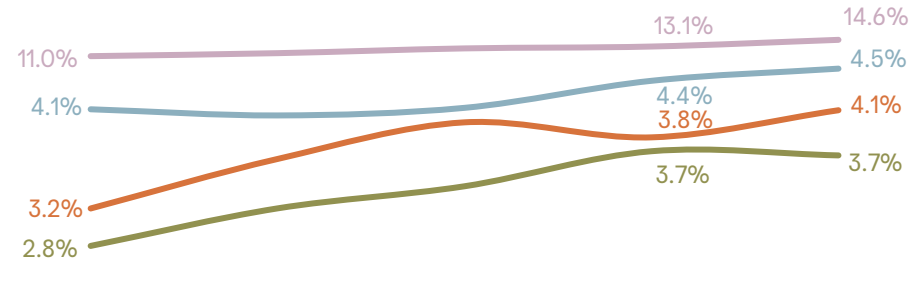
Cartera vencida > 90 días



Cartera vencida por tipo > 30 días



Cartera vencida por tipo > 90 días



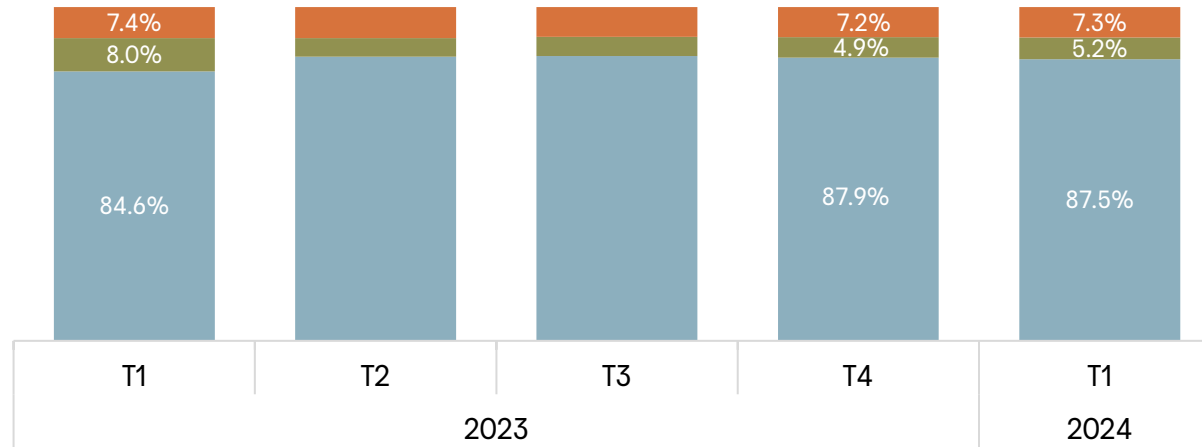
— Comercial — Consumo — Vivienda — Microcréditos

• Cartera vencida de microcrédito no está gráficamente a escala.

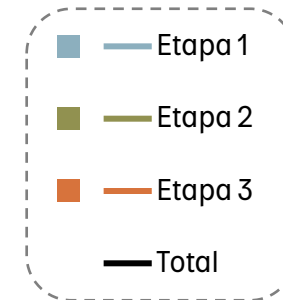
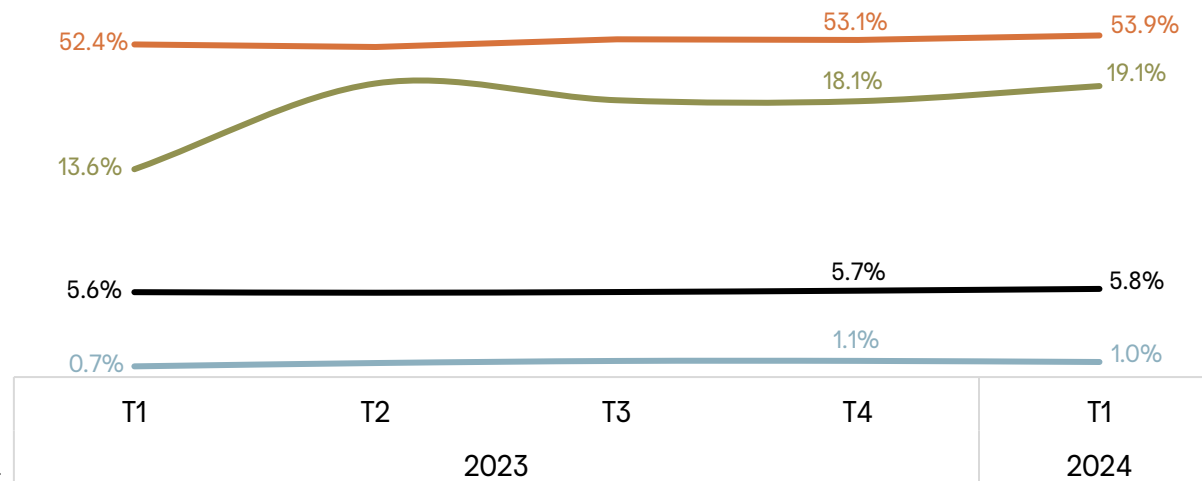


Calidad del portafolio de cartera – Etapas y cobertura por etapa

Cartera bruta % por etapas



Cobertura por etapas⁽¹⁾



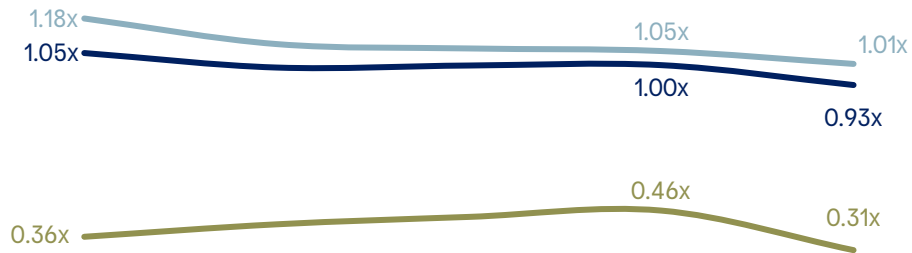
• Las cifras excluyen repos e interbancarios.
1. La cobertura de etapa 3 no se presenta a escala.



Calidad del portafolio de cartera – Provisiones

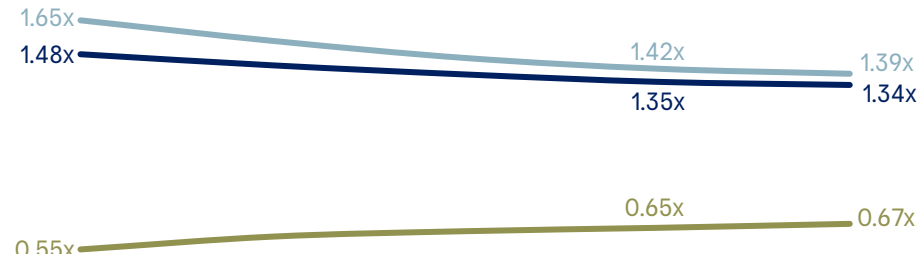
Cobertura de provisiones > 30 días

Provisiones / Cartera Vencida >30 días

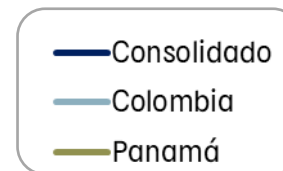
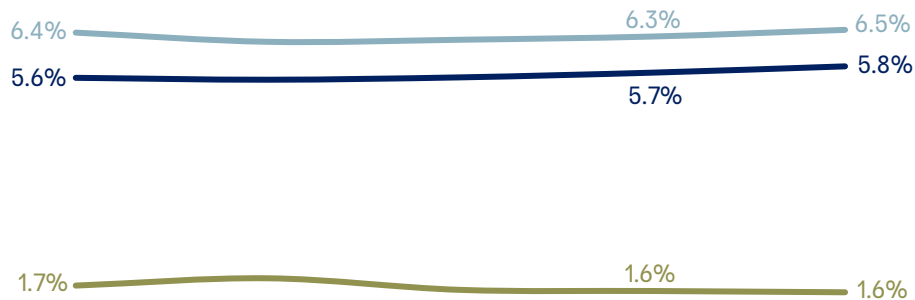


Cobertura de provisiones > 90 días

Provisiones / Cartera Vencida >90 días



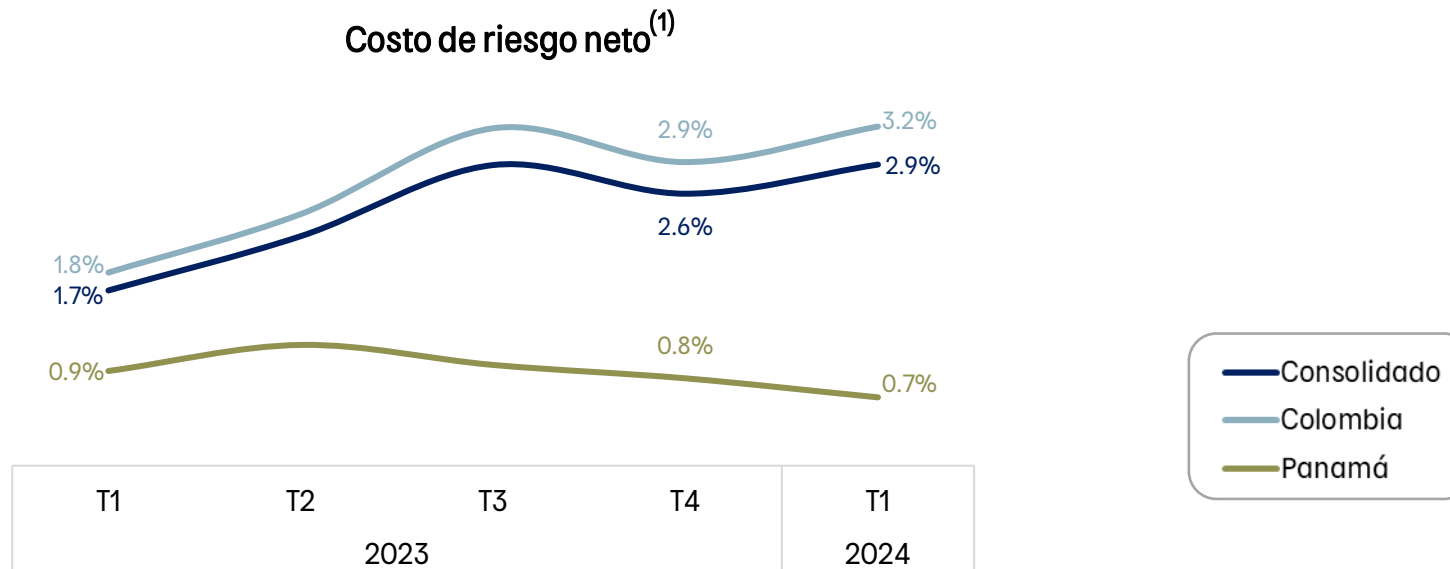
Provisiones / cartera bruta



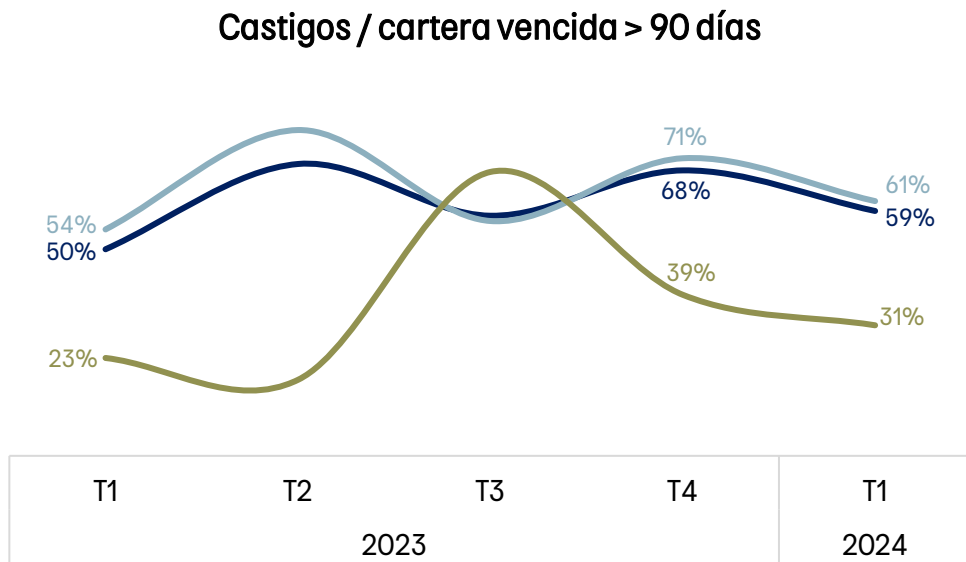


Calidad del portafolio de cartera – Costo de riesgo neto y castigos

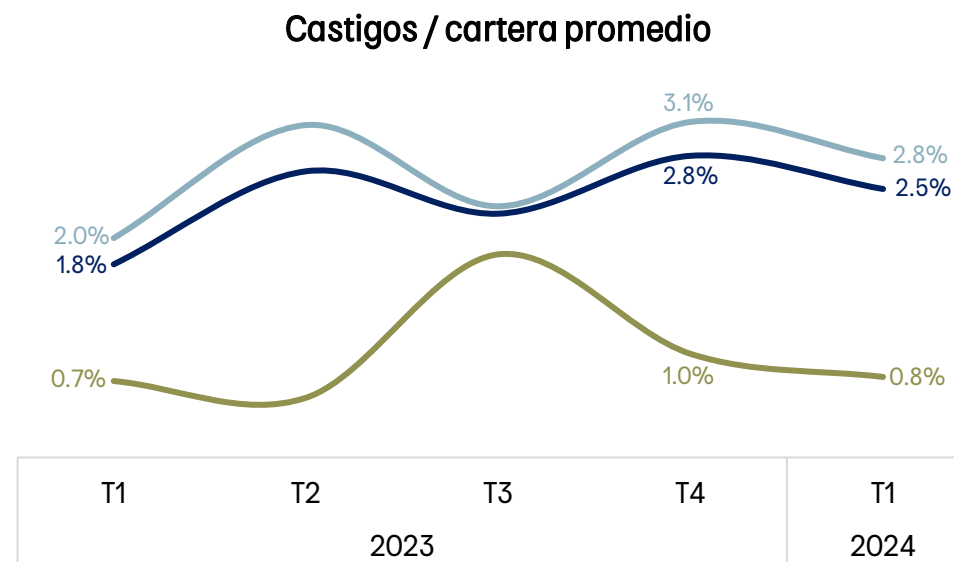
Costo de riesgo neto⁽¹⁾



Castigos / cartera vencida > 90 días



Castigos / cartera promedio



1. Provisiones netas anualizadas / cartera promedio.



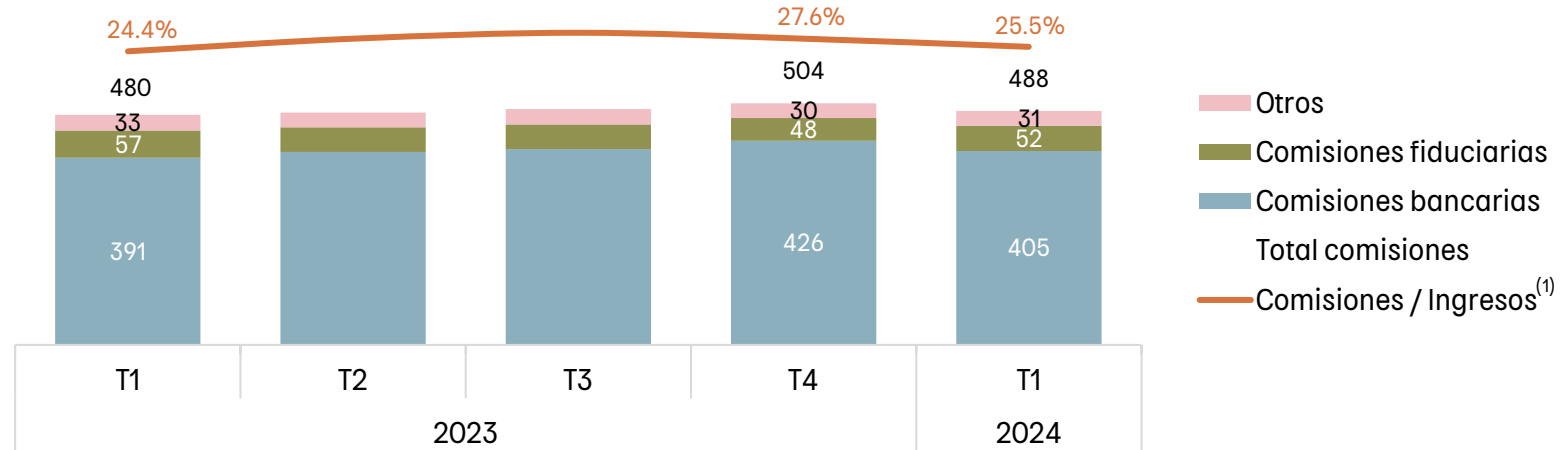
Comisiones y otros ingresos operacionales

Cifras en miles de millones de pesos

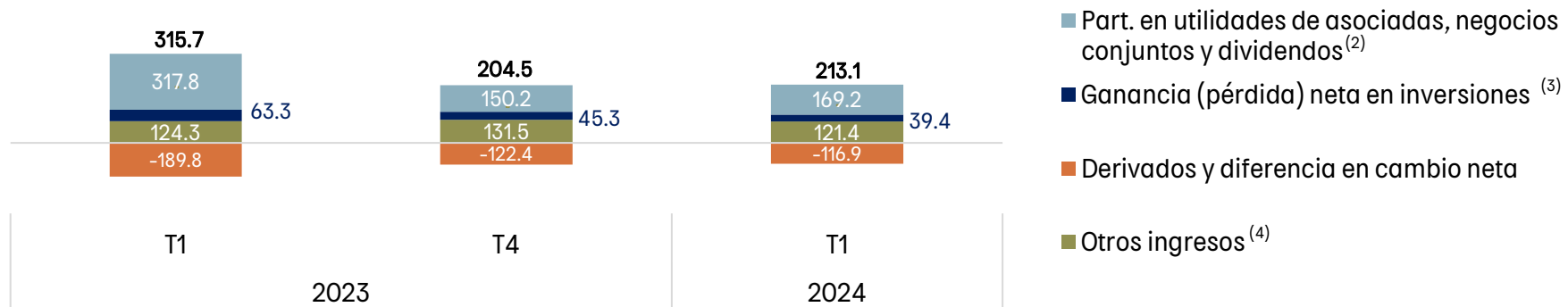
Estructura de comisiones

Δ Anual: 1.6%

Δ Trim.: -3.2%



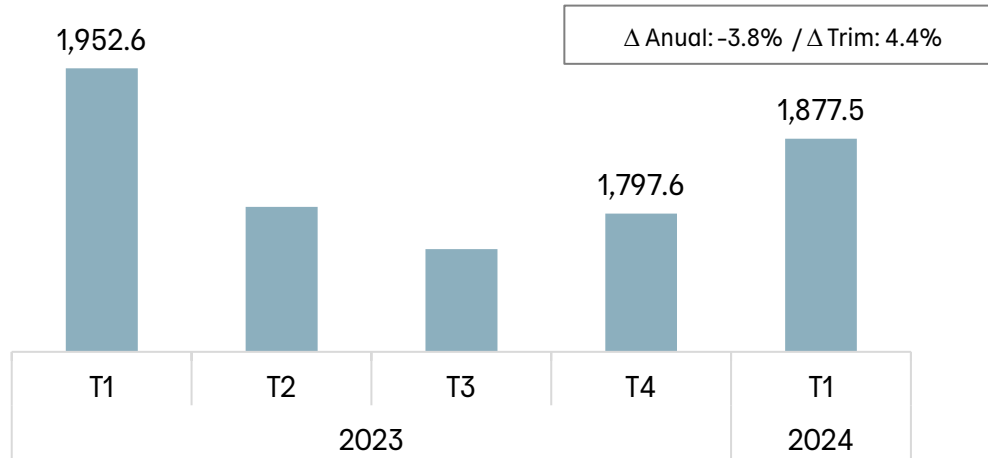
Otros ingresos operacionales



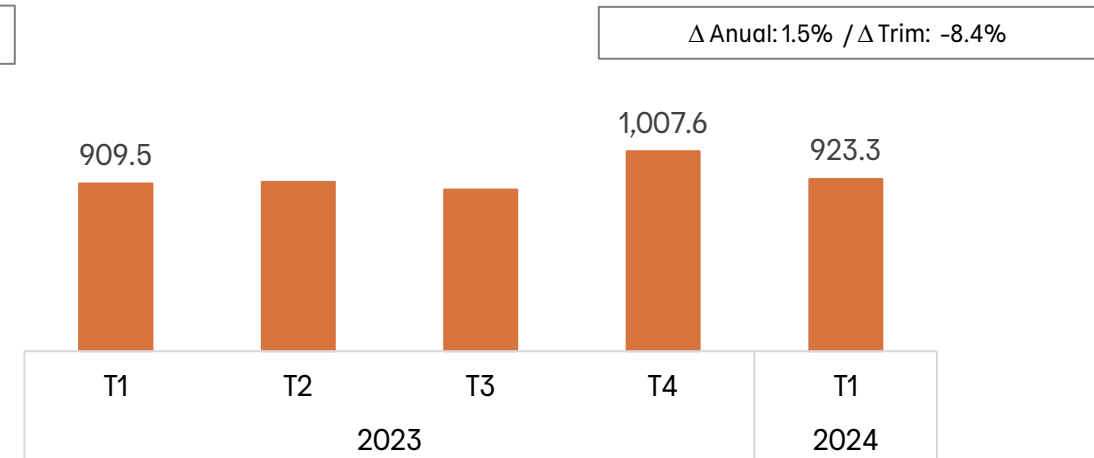
1. El indicador de ingreso por comisiones es calculado: Ingresos por comisiones bruto / ingreso neto de interés antes de provisiones + ingreso de comisiones bruto + total otros ingresos operacionales neto (excluye otros).
2. La participación en utilidad de asociadas incluye Corficolombiana, Porvenir, Casa de Bolsa, Servicios de Identidad Digital y ATH.
3. Ganancia (pérdida) neta en inversiones incluye: ganancia neta sobre inversiones negociables.
4. Otros ingresos incluyen: Ganancia neta en inversiones para la venta, ingresos por venta en activos no corrientes mantenidos para la venta, ingresos netos en valoración de activos y otros ingresos.

Cifras en miles de millones de pesos

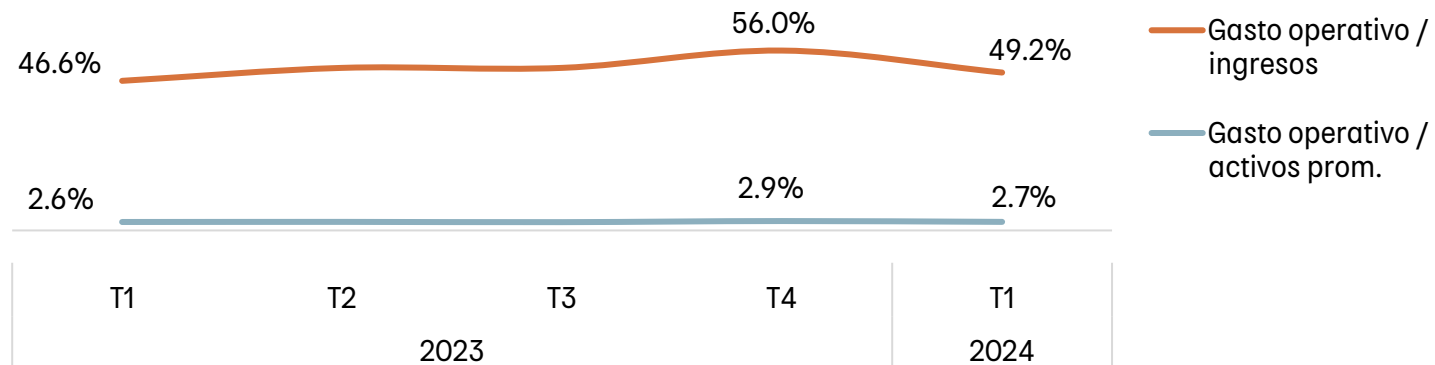
Ingresos totales



Gastos operacionales



Eficiencia



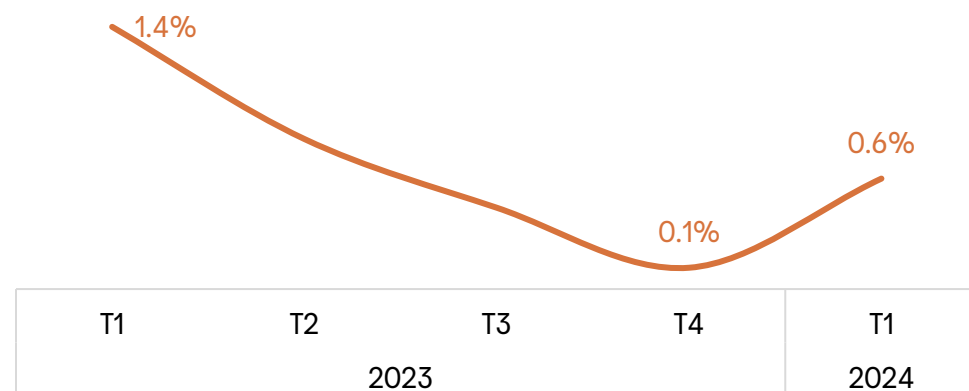
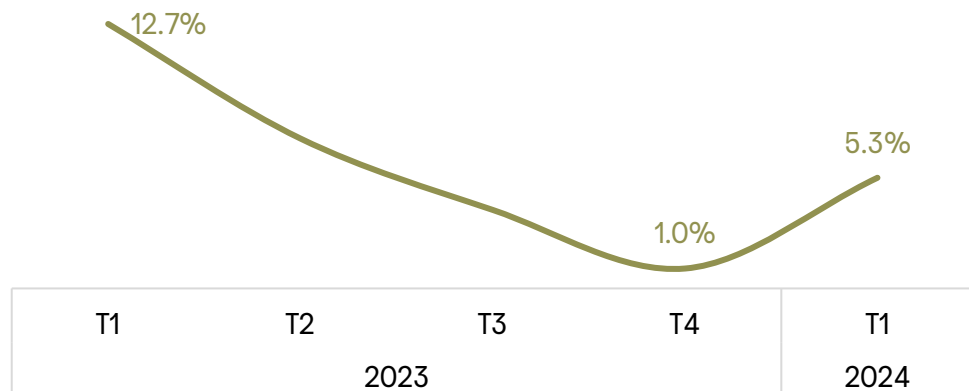
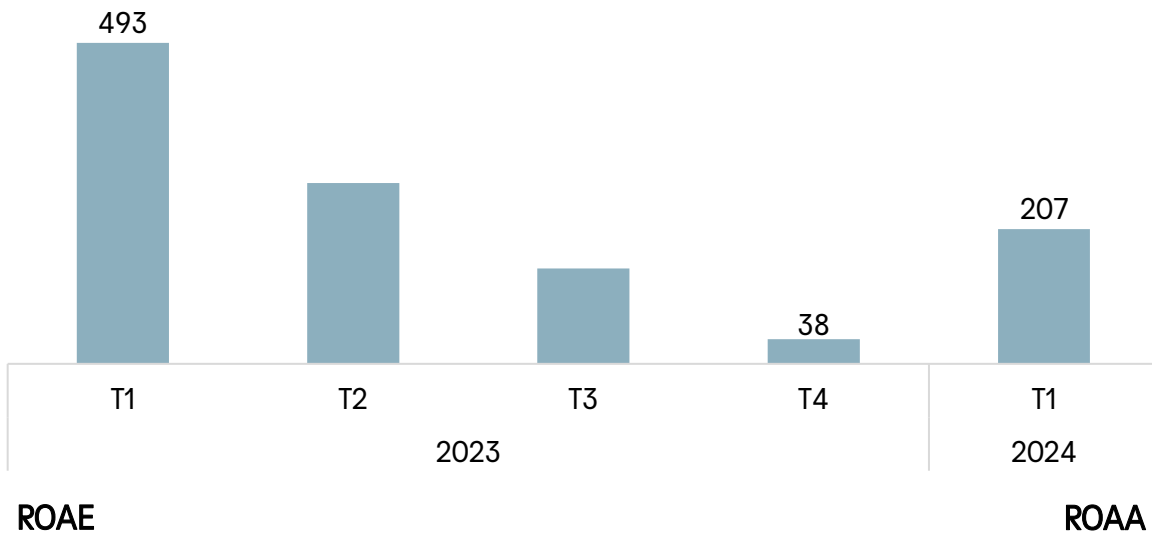
1. Ingresos totales: Incluye ingresos netos de intereses, ingreso neto por comisiones y honorarios, ingreso neto de actividades de negociación, ingresos netos de otros instrumentos financieros en FVTPL y otros ingresos totales.



Rentabilidad reportada y operación comparable

Cifras en miles de millones de pesos

Utilidad neta atribuible a accionistas



- ROAA para cada trimestre es calculado como utilidad neta anualizada dividida entre el promedio de los activos totales.

- ROAE para cada trimestre es calculado como utilidad neta atribuible a accionistas anualizado dividida entre el promedio del patrimonio atribuible a accionistas.

Banco de Bogotá



www.bancodebogota.com

Información de contacto

Germán Salazar – Vicepresidente Ejecutivo

Javier Dorich Doig – Director de Relación con Inversionistas y Desarrollo Corporativo

investor.relations@bancodebogota.com.co