

Banco de Bogotá

Reporte del T4-2023 Resultados Consolidados

Información reportada en miles de millones de pesos y bajo NIIF



El reconocimiento emisor-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 y trimestral del peso colombiano vs el dólar a 31 de diciembre de 2023 fue de 20.5% y 5.7%, 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 diciembre de 2023 (COP 3,822.05).

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.

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

BANCO DE BOGOTÁ
REPORTE DE RESULTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS EN NIIF PARA EL T4-2023

Para facilitar la comparación, la presentación del T4-2023 contiene cifras históricas expresadas como proforma para reflejar las cifras consolidadas excluyendo la contribución de BHI en 2022.

- A diciembre de 2023, el Banco de Bogotá reportó una **utilidad neta atribuible** trimestral consolidada de **COP 37.7 miles de millones**, dando como resultado indicadores de rentabilidad de **0.1%**¹ de **rentabilidad sobre activos promedio** y **1.0%**² de **rentabilidad sobre patrimonio promedio**. Para el año 2023, la utilidad neta atribuible fue de **COP 954.1 miles de millones**, resultando en un ROAA de **0.7%** y ROAE de **6.1%**.
- **Activos totales** fueron **COP 137.5 billones**. Los **pasivos totales** se ubicaron en **COP 121.7 billones**.
- La **cartera bruta consolidada** totalizó **COP 99.0 billones**, disminuyendo 1.0% al compararse con el T3-2023 y aumentando 3.0% frente a T4-2022. Aislado el efecto de la revaluación del peso trimestral de 5.7% y anual de 20.5%, el crecimiento de la cartera fue 7.1% en el año y un decrecimiento de 0.2% en el trimestre.
- El indicador de **calidad de cartera mayor a 30 días** fue **5.7%** y el de **cartera mayor a 90 días** fue **4.2%**. El **costo de riesgo neto consolidado** del trimestre fue **2.6%**, y del año 2023 fue de **2.3%**.
- Los **depósitos** totalizaron **COP 91.1 billones**, representando **78.1% del total de fondeo**. Los CDTs contribuyeron el 50.5% del total de depósitos, seguidos por cuentas de ahorro con 33.3%, cuentas corrientes con 15.9% y otros depósitos con 0.3%.
- El indicador **depósitos sobre cartera neta** en el T4-2023 fue de **0.98x**.
- El **indicador de solvencia total consolidada** fue **15.4%**, bajo estándares de Basilea III, mientras que la **solvencia básica ordinaria** y la **solvencia básica total** fue **12.9%**.
- El **margen neto de interés** (MNI) fue **4.3%**, disminuyendo 13 pbs en el trimestre. El MNI de inversiones fue -1.3% y el de cartera fue 5.3%. Para el año 2023, el MNI fue de 4.5%, compuesto por un MNI de inversiones de 0.3% y un MNI de cartera de 5.3%.
- El **indicador de ingreso de comisiones** para el trimestre fue **27.6%**, con una disminución de 1.5%, debido a que las comisiones aumentaron 2.4% mientras los ingresos aumentaron 8.0%. Para 2023, el indicador de ingreso por comisiones fue de 27.1%.
- El **indicador de eficiencia** fue **56.0%** y el de **gastos operacionales sobre activos promedio** fue **2.9%** para T4-2023. Para el 2023, estos indicadores fueron de 50.9% y 2.7% respectivamente.

¹ROAA es calculado con utilidad neta anualizada/ activo promedio total.

²ROAE es calculado como utilidad neta atribuible a accionistas anualizada / patrimonio promedio atribuible a accionistas.

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

Estado de situación financiera consolidado							
Miles de millones de pesos	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023	Δ T4-2023 / T4-2022** proforma		Δ T4-2023 / T3-2023	
				Abs.	%	Abs.	%
Activos:							
Efectivo y equivalentes	7,274.1	9,092.8	8,133.3	859.3	11.8%	(959.5)	-10.6%
Activos financieros de inversión	17,457.8	17,454.2	17,983.1	525.2	3.0%	528.8	3.0%
Total de portafolio de cartera y leasing	96,078.0	99,995.5	98,959.4	2,881.4	3.0%	(1,036.2)	-1.0%
Repos, interbancarios y otros	4,492.4	311.0	237.9	(4,254.5)	-94.7%	(73.1)	-23.5%
Provisión portafolio de cartera y operaciones leasing	(5,293.3)	(5,580.5)	(5,610.7)	(317.4)	6.0%	(30.1)	0.5%
Cartera de crédito a costo amortizado	95,277.0	94,726.0	93,586.6	(1,690.5)	-1.8%	(1,139.4)	-1.2%
Activos no corrientes mantenidos para la venta	67.5	83.2	76.0	8.5	12.6%	(7.2)	-8.7%
Inversiones en compañías asociadas	8,736.6	8,893.6	9,109.2	372.6	4.3%	215.6	2.4%
Activos tangibles	1,871.7	1,645.9	1,626.3	(245.3)	-13.1%	(19.5)	-1.2%
Activos intangibles	1,416.3	1,469.1	1,504.2	87.9	6.2%	35.1	2.4%
Activos por impuesto de renta	2,277.0	1,840.1	1,686.3	(590.7)	-25.9%	(153.8)	-8.4%
Otros activos ⁽¹⁾	3,495.9	3,383.5	3,769.0	273.1	7.8%	385.5	11.4%
Total activos	137,873.8	138,588.5	157,474.0	(399.8)	-0.3%	(1,114.5)	-0.8%
Pasivos:							
Pasivos financieros a valor razonable	631.9	509.1	830.7	198.8	31.5%	321.5	63.2%
Depósitos de clientes a costo amortizado	88,027.5	91,237.6	91,083.8	3,056.3	3.5%	(153.8)	-0.2%
Obligaciones financieras con bancos y otros	30,327.8	27,965.5	25,577.5	(4,750.2)	-15.7%	(2,388.0)	-8.5%
Total pasivo financiero a costo amortizado	118,355.2	119,203.1	116,661.3	(1,693.9)	-1.4%	(2,541.8)	-2.1%
Instrumentos de cobertura	2.0	109.6	203.2	201.2	9988%	93.7	85.5%
Provisiones	32.5	33.6	41.7	9.2	28.5%	8.1	24.2%
Pasivos por impuesto de renta	77.8	95.5	89.7	11.9	15.4%	(5.7)	-6.0%
Beneficios de empleados	236.1	296.1	255.2	19.0	8.1%	(40.9)	-13.8%
Otros pasivos ⁽²⁾	2,727.7	2,769.5	3,623.1	895.4	32.8%	853.6	30.8%
Total pasivo	122,063.3	123,016.5	121,705.0	(358.3)	-0.3%	(1,311.5)	-1.1%
Patrimonio:							
Patrimonio de los accionistas	15,765.4	15,515.8	15,710.5	(55.0)	-0.3%	194.7	1.3%
Intereses no controlantes	45.1	56.2	58.6	13.4	29.7%	2.3	4.1%
Total patrimonio	15,810.6	15,572.0	15,769.0	(41.5)	-0.3%	197.0	1.3%
Total pasivo y patrimonio	137,873.8	138,588.5	157,474.0	(399.8)	-0.3%	(1,114.5)	-0.8%

(1) Otros activos: Otras cuentas por cobrar, instrumentos derivados de cobertura y otros activos.

(2) Otros pasivos: Instrumentos derivados de cobertura, provisiones y otros pasivos.

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

Estado de resultados consolidado							
Miles de millones de pesos	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023	Δ T4-2023 / T4-2022** proforma		Δ T4-2023 / T3-2023	
				Abs.	%	Abs.	%
Ingresos por intereses	2,995.1	3,671.8	3,700.9	705.8	23.6%	29.0	0.8%
Intereses sobre cartera de crédito	2,800.6	3,463.0	3,521.7	721.1	25.7%	58.8	1.7%
Intereses sobre inversiones en títulos de deuda a costo amortizado	194.5	208.9	179.1	(15.3)	-7.9%	(29.8)	-14.2%
Gastos por intereses	1,735.0	2,413.4	2,486.4	751.5	43.3%	73.0	3.0%
Ingreso neto por intereses	1,260.1	1,258.4	1,214.4	(45.7)	-3.6%	(44.0)	-3.5%
Provisión por pérdidas de cartera y otros activos financieros	365.3	710.7	645.0	279.7	76.6%	(65.7)	-9.2%
Ingreso neto de intereses después de provisiones	894.8	547.7	569.4	(325.4)	-36.4%	21.7	4.0%
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	340.6	372.2	378.7	38.1	11.2%	6.5	1.7%
Otros ingresos	54.8	129.1	204.5	149.7	273%	75.4	58.4%
Egresos operacionales	932.6	891.1	1,007.6	75.0	8.0%	116.4	13.1%
Utilidad antes de impuestos	357.6	157.9	145.1	(212.6)	-59.4%	(12.8)	-8.1%
Gasto de impuesto a la renta	(11.8)	5.0	104.9	116.7	-986%	99.9	2012%
Utilidad de operaciones continuadas	369.5	152.9	40.2	(329.2)	-89.1%	(112.7)	-73.7%
Utilidad de operaciones descontinuadas*	(929.4)	-	-	929.4	-100%	-	-
Interés minoritario	(0.7)	(6.6)	(2.6)	(1.8)	243%	4.0	-61.0%
Utilidad neta atribuible a accionistas	(560.7)	146.4	37.7	598.4	-107%	(108.7)	-74.3%

* Las operaciones discontinuas reflejan las operaciones corporativas (escisión y OPA de BHI) realizadas el 25 de marzo y 14 de diciembre de 2022 y el MPU.

Principales indicadores			
	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023
Indicadores de rentabilidad:			
Margen neto de interés ⁽¹⁾	4.5%	4.5%	4.3%
Margen neto de intereses de cartera ⁽²⁾	5.3%	5.4%	5.3%
Margen neto de intereses de inversiones ⁽³⁾	0.3%	-1.0%	-1.3%
ROAA ⁽⁴⁾	1.2%	0.4%	0.1%
ROAE ⁽⁵⁾	10.5%	3.8%	1.0%
Eficiencia administrativa ⁽⁶⁾	56.3%	50.6%	56.0%
Relación de solvencia ⁽⁷⁾	13.1%	12.6%	15.4%
Calidad de cartera ⁽⁸⁾			
Cartera vencida superior a 30 días / cartera bruta	4.6%	5.6%	5.7%
Cartera vencida superior a 90 días / cartera bruta	3.5%	4.0%	4.2%
Cartera C, D y E / cartera bruta	8.3%	8.2%	8.4%
Provisión cartera / cartera vencida superior a 30 días	118.5%	100.1%	100.2%
Provisión cartera / cartera vencida superior a 90 días	156.6%	138.7%	135.2%
Provisión cartera / cartera C, D y E	66.2%	67.7%	67.8%
Provisión cartera / cartera bruta	5.5%	5.6%	5.7%
Costo de riesgo neto anualizado	1.6%	2.9%	2.6%
Gasto de provisiones (bruto) anualizado / cartera promedio	1.9%	3.2%	2.8%
Castigos / cartera promedio	1.7%	2.3%	2.8%
Estructura de balance			
Portafolio de cartera y leasing netos / activo	64.2%	68.4%	68.1%
Depósitos / portafolio de cartera y leasing neto	98.9%	96.6%	97.6%
Cifras estadísticas			
Tasa de cambio US Dólar (TRM de cierre)	4,810.20	4,053.76	3,822.05
Tasa de cambio US Dólar (TRM promedio)	4,808.05	4,046.98	4,075.60

(1) Ingreso neto de interés del período / promedio activos productivos del período.

(2) Ingreso neto por intereses de cartera del período / promedio de cartera y leasing financiero.

(3) Ingreso neto por intereses en inversiones renta fija y fondos interbancarios del período, anualizado / promedio de inversiones renta fija y fondos interbancarios.

(4) Utilidad de operaciones continuadas del período anualizado/activo promedio del período correspondiente. Excluye la escisión y oferta pública de BHI.

(5) Utilidad neta atribuible a accionistas del período anualizado/patrimonio promedio atribuible a accionistas promedio del período correspondiente. Excluye la escisión y oferta pública de BHI.

(6) Total gastos operacionales divididos por la suma de los ingresos netos totales por intereses, ingreso neto por comisiones y honorarios, ingreso neto de actividades de negociación y otros ingresos.

(7) Patrimonio técnico / activos ponderados por riesgo.

(8) Indicadores de cartera calculados sobre capital más intereses.

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

Análisis de Estado de Situación Financiera

Balance Consolidado

- Las cifras proforma de 2022 se calculan basadas en las cifras consolidadas previamente reportadas, excluyendo la contribución de BHI a estas cifras. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas.
- Los indicadores proforma de 2022 se calculan sobre la base de cifras proforma explicadas anteriormente.

1. Activos

Los activos consolidados del Banco de Bogotá totalizaron COP 137,474 miles de millones en el T4-2023, representando una disminución anual y trimestral de 0.3% y de 0.8%, respectivamente.

La disminución de los activos se explica principalmente debido al efecto en la tasa de cambio, dado que el peso presentó una revaluación anual de 20.5% y trimestral de 5.7%. Sin el efecto cambiario, los activos crecieron 3.6% en el año y permanecieron 0.0% en el trimestre.

La composición de activos consolidados es liderada por la cartera neta, representando el 68.1% del total de los activos, seguida de otros activos (12.7%), inversiones de renta fija (11.3%) e inversiones de renta variable (7.9%).

1.1 Cartera de créditos

La cartera bruta consolidada ascendió a COP 98,959 miles de millones, incrementando 3.0% anualmente y disminuyendo 1.0% trimestralmente. Sin el efecto de la tasa de cambio, el portafolio de cartera bruta aumentó 7.1% y disminuyó 0.2%, respectivamente.

En Colombia, la cartera bruta incrementó 8.8% en el año y permaneció estable en el último trimestre. El incremento anual fue liderado por la cartera hipotecaria (19%) y la cartera de consumo (11.3%). La cartera comercial incrementó 6.5% en el año, y los microcréditos aumentaron 3.8%. En Panamá, en dólares, la cartera bruta decreció 2.1% en el año y 1.1% en el trimestre.

A diciembre de 2023, la cartera comercial representó el 64.1% del total del portafolio, seguida por 23.3% en cartera de consumo, 12.3% en cartera hipotecaria y 0.3% en cartera de microcréditos.

La cartera comercial fue COP 63,450 miles de millones en el trimestre (incrementando 5.0% en el año y decreciendo 1.1% en el trimestre, excluyendo los efectos de la tasa de cambio); la cartera de consumo se ubicó en COP 23,066 miles de millones (creciendo 10.3% anual y 0.2% trimestral, excluyendo los efectos de la tasa de cambio); y la cartera hipotecaria totalizó COP 12,168 miles de millones (creciendo 13.4% en el año y 4.2% en el trimestre excluyendo efectos cambiarios).

Finalmente, las provisiones de cartera totalizaron COP 5,611 miles de millones a diciembre de 2023, llevando la cartera neta a COP 93,587 miles de millones, incluyendo repos e interbancarios.

El siguiente cuadro muestra detalles adicionales sobre el portafolio de créditos por producto:

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

Clasificación portafolio de cartera consolidado							
Miles de millones de pesos	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023	Δ T4-2023 / T4-2022** proforma		Δ T4-2023 / T3-2023	
				Abs.	%	Abs.	%
Portafolio de cartera y leasing:							
Comercial y leasing comercial	62,525.8	64,640.2	63,449.7	923.8	1.5%	(1,190.5)	-1.8%
Cartera consumo y leasing consumo	21,747.4	23,214.0	23,066.1	1,318.7	6.1%	(147.8)	-0.6%
Cartera hipotecaria y leasing hipotecario	11,539.3	11,871.1	12,168.1	628.8	5.4%	297.0	2.5%
Cartera microcréditos	265.3	270.2	275.4	10.1	3.8%	5.2	1.9%
Total de portafolio de cartera y leasing	96,078.0	99,995.5	98,959.4	2,881.4	3.0%	(1,036.2)	-1.0%
Repos, interbancarios y otros	4,492.4	311.0	237.9	(4,254.5)	-94.7%	(73.1)	-23.5%
Total de portafolio de cartera, leasing y cuentas por cobrar	100,570.3	100,306.5	99,197.2	(1,373.1)	-1.4%	(1,109.3)	-1.1%
Provisión portafolio de cartera y operaciones leasing	(5,293.3)	(5,580.5)	(5,610.7)	(317.4)	6.0%	(30.1)	0.5%
Provisión portafolio de comercial y leasing comercial	(3,743.9)	(3,432.7)	(3,421.6)	322.3	-8.6%	11.1	-0.3%
Provisión portafolio de consumo y leasing consumo	(1,331.0)	(1,887.5)	(1,917.8)	(586.8)	44.1%	(30.3)	1.6%
Provisión portafolio de hipotecaria y leasing hipotecario	(180.2)	(211.5)	(218.6)	(38.5)	21.4%	(7.1)	3.4%
Provisión portafolio de microcréditos	(38.2)	(48.9)	(52.7)	(14.5)	37.9%	(3.8)	7.7%
Total de portafolio de cartera y leasing a costo amortizado	95,277.0	94,726.0	93,586.6	(1,690.5)	-1.8%	(1,139.4)	-1.2%

Al cierre del T4-2023, el 84.0% de la cartera consolidada del Banco de Bogotá corresponde a su operación en Colombia (matriz), el 14.2% a cartera extranjera (reflejando la operación de Multi Financial Group en Panamá) y el 1.8% a cartera del Banco de Bogotá Panamá. La cartera local aumentó 10.2% en el año y 0.2% en el trimestre. Así mismo, la cartera extranjera, expresada en dólares disminuyó 2.1% anualmente y 1.1% trimestralmente, en dólares, que representa una reducción de 23.4% en el año y 7.3% en el trimestre.

Cartera consolidada local y extranjera ⁽¹⁾ - Banco de Bogotá							
Miles de millones de pesos	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023	Δ T4-2023 / T4-2022** proforma		Δ T4-2023 / T3-2023	
				Abs.	%	Abs.	%
Cartera en Colombia:							
Cartera comercial y leasing comercial	49,957.4	54,488.0	54,174.8	4,217.5	8.4%	(313.2)	-0.6%
Cartera de consumo y leasing de consumo	17,704.6	19,728.2	19,715.8	2,011.2	11.4%	(12.4)	-0.1%
Cartera hipotecaria y leasing hipotecario	7,600.2	8,525.5	9,045.6	1,445.4	19.0%	520.1	6.1%
Microcréditos	265.3	270.2	275.4	10.1	3.8%	5.2	1.9%
Total cartera en Colombia	75,527.5	83,011.9	83,211.7	7,684.2	10.2%	199.8	0.2%
Cartera en Panamá (Multibank & BdeB Panamá):							
Cartera comercial y leasing comercial	12,568.5	10,152.1	9,274.8	(3,293.6)	-26.2%	(877.3)	-8.6%
Cartera de consumo y leasing de consumo	4,042.8	3,485.8	3,350.3	(692.5)	-17.1%	(135.5)	-3.9%
Cartera hipotecaria y leasing hipotecario	3,939.1	3,345.7	3,122.5	(816.6)	-20.7%	(223.1)	-6.7%
Total cartera en Panamá	20,550.4	16,983.6	15,747.7	(4,802.8)	-23.4%	(1,235.9)	-7.3%
Total de portafolio de cartera y leasing	96,078.0	99,995.5	98,959.4	2,881.4	3.0%	(1,036.2)	-1.0%

(1) No incluye repos, interbancarios y otros.

La evolución de la calidad de cartera en el T4-2023 se resume en los siguientes indicadores:

- El indicador de cartera vencida mayor a 30 días aumentó a 5.7% y el de 90 días aumentó a 4.2%. Si bien la cartera de consumo mejoró sus indicadores de calidad a 30 y 90 días, el resto de segmentos presentaron deterioro.
- El indicador de cartera CDE / cartera bruta fue 8.4%, aumentando 4 pbs en el año y 11 pbs en el trimestre.
- Los indicadores de cubrimiento sobre cartera vencida 30+ y 90+ fueron 1.00x y 1.35x, respectivamente.
- El costo de riesgo neto, calculado como provisión trimestral neta de cartera anualizada / cartera total promedio, fue 2.6%, y fue 2.3% para todo el 2023.
- El indicador de castigos / cartera vencida mayor a 90 días aumentó 10.9 puntos porcentuales a 68%.

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

La tabla a continuación detalla la distribución del portafolio de crédito y operaciones de leasing, según su calificación de riesgo, de acuerdo con los estándares establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia³.

Calificación y calidad de cartera consolidada de crédito y leasing							
	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023	Δ T4-2023 / T4-2022** proforma		Δ T4-2023 / T3-2023	
				Abs.	%	Abs.	%
<i>Miles de millones de pesos</i>							
"A" Normal	85,833.4	88,901.7	87,720.0	1,886.7	2.2%	(1,181.7)	-1.3%
"B" Aceptable	2,250.0	2,845.5	2,967.4	717.4	31.9%	122.0	4.3%
"C" Deficiente	2,491.2	2,444.7	2,393.2	(98.0)	-3.9%	(51.5)	-2.1%
"D" Difícil cobro	3,407.9	3,273.6	3,350.5	(57.4)	-1.7%	76.9	2.4%
"E" Incobrable	2,095.5	2,530.1	2,528.1	432.7	20.6%	(1.9)	-0.1%
Total cartera de créditos y leasing financiero	96,078.0	99,995.5	98,959.4	2,881.4	3.0%	(1,036.2)	-1.0%
Repos, interbancarios y otros	4,492.4	311.0	237.9	(4,254.5)	-94.7%	(73.1)	-23.5%
Total de portafolio de cartera y leasing	100,570.3	100,306.5	99,197.2	(1,373.1)	-1.4%	(1,109.3)	-1.1%

Indicadores	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023
Cartera "C", "D" & "E" / total cartera	8.3%	8.2%	8.4%
Cartera vencida a más de 30 días / total cartera	4.6%	5.6%	5.7%
Cartera vencida a más de 90 días / total cartera	3.5%	4.0%	4.2%
Provisión de cartera / cartera "C", "D" & "E"	66.2%	67.7%	67.8%
Provisión de cartera / cartera vencida más de 30 días	118.5%	100.1%	100.2%
Provisión de cartera / cartera vencida más de 90 días	156.6%	138.7%	135.2%
Provisión de cartera / total cartera	5.5%	5.6%	5.7%
Gasto de provisión, neto / cartera "C", "D" & "E"	18.3%	34.5%	31.3%
Gasto de provisión, neto / cartera vencida a más de 30 días	32.8%	51.0%	46.2%
Gasto de provisión, neto / cartera vencida a más de 90 días	52.7%	77.5%	68.1%
Gasto de provisión, neto / total cartera promedio	1.6%	2.9%	2.6%
Castigos / total cartera promedio	1.7%	2.3%	2.8%

1.2 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2023, el portafolio de inversiones neto consolidado totalizó COP 17,983 miles de millones, aumentando 3.0% frente al T3-2023 y también 3.0% frente a T4-2022.

Los activos financieros disponibles para la venta representan el 65.3% del total del portafolio, seguidos de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento (20.6%) y los activos financieros mantenidos para negociar (14.1%).

La siguiente tabla presenta el detalle del portafolio de inversiones para el Banco de Bogotá:

³ La Superintendencia Financiera de Colombia define las calificaciones de riesgo mínimas para cartera y leasing financiero. La administración asigna los préstamos y las operaciones de leasing en estas categorías basándose en modelos desarrollados internamente y revisados por la Superintendencia Financiera. Estos modelos incorporan criterios tanto subjetivos como objetivos.

Categoría A – "Riesgo Normal": créditos y operaciones de leasing en esta categoría están siendo debidamente atendidos. Los estados financieros del deudor o sus flujos de caja proyectados, así como toda otra información de crédito disponible, reflejan una capacidad de pago adecuada.

Categoría B – "Riesgo Aceptable, por encima de lo normal": créditos y operaciones de leasing en esta categoría están siendo razonablemente atendidos y están protegidos por una garantía, aunque existen debilidades que pueden afectar potencialmente, de manera transitoria o permanente, la capacidad de pago del deudor o sus flujos de caja proyectados, hasta el punto de que, si no se corrigen oportunamente, afectarían el cobro normal de los créditos o contratos.

Categoría C – "Riesgo Apreciable": créditos y operaciones de leasing en esta categoría representan deudores con capacidad de pago insuficiente o están relacionados con proyectos con flujo de caja insuficiente, comprometiendo el cobro normal de las obligaciones.

Categoría D – "Riesgo Significativo": créditos y operaciones de leasing en esta categoría tienen las mismas deficiencias de aquellos clasificados en Categoría C, pero con deficiencias acentuadas; en consecuencia, la probabilidad de cobro es dudosa.

Categoría E – "Riesgo de no recuperación": créditos y operaciones de leasing en esta categoría se consideran incobrables.

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

Activos financieros de inversión							
	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023	Δ T4-2023 / T4-2022** proforma		Δ T4-2023 / T3-2023	
				Abs.	%	Abs.	%
<i>Miles de millones de pesos</i>							
Activos financieros mantenidos para negociar:							
Inversiones en títulos de deuda	463.2	466.6	462.3	(0.9)	-0.2%	(4.3)	-0.9%
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1,085.2	1,441.8	1,464.8	379.5	35.0%	23.0	1.6%
Instrumentos derivativos de negociación	786.2	454.2	608.5	(177.7)	-22.6%	154.2	34.0%
Total activos financieros mantenidos para negociar	2,334.6	2,362.6	2,535.5	200.9	8.6%	172.9	7.3%
Activos financieros disponibles para la venta:							
Inversiones en títulos de deuda	10,826.8	11,232.5	11,415.8	589.0	5.4%	183.2	1.6%
Inversiones en instrumentos de patrimonio	825.8	321.3	332.7	(493.1)	-59.7%	11.4	3.6%
Total activos financieros disponibles para la venta	11,652.7	11,553.8	11,748.5	95.8	0.8%	194.7	1.7%
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	3,480.6	3,546.2	3,705.1	224.4	6.4%	158.9	4.5%
Provisiones de inversiones	(10.1)	(8.5)	(6.1)	4.1	-40.1%	2.4	-28.3%
Total activos financieros de inversión	17,457.8	17,454.2	17,983.1	525.2	3.0%	528.8	3.0%

1.3 Efectivo

Al 31 de diciembre de 2023, el saldo de efectivo y depósitos en bancos centrales fue de COP 8.1 billones, aumentando 11.8% frente a diciembre de 2022 y disminuyendo 10.6% frente a septiembre de 2023.

1.4 Crédito mercantil

El saldo del crédito mercantil a diciembre de 2023 fue de COP 605.1 miles de millones disminuyendo 1.4% trimestralmente, debido a un menor valor en la moneda de referencia de los activos denominados en dólares como resultado de la revaluación trimestral.

2. Pasivos

El Banco de Bogotá reportó COP 121,705 miles de millones de pasivos consolidados a diciembre de 2023, con una disminución anual de 0.3% y trimestral de 1.1%.

La principal fuente de fondeo del Banco son los depósitos, representando 78.1% de la mezcla total, seguido por obligaciones financieras con otros bancos (10.6%), bonos (7.7%), y fondos interbancarios & *overnight* (3.6%). El costo de fondos implícito⁴ fue de 9.2% con un incremento trimestral de 26 puntos básicos.

2.1 Depósitos

Los depósitos consolidados totalizaron COP 91,084 miles de millones a diciembre de 2023, incrementando 3.5% anual y disminuyendo 0.2% trimestral. Excluyendo el efecto de la tasa de cambio, reflejan un crecimiento de 7.1% en el año y 0.7% en el trimestre.

En el cuarto trimestre, los CDTs disminuyeron su participación dentro de los depósitos a 50.5%. La segunda fuente de fondeo fueron las cuentas de ahorro, con el 33.3% de la mezcla. Las cuentas corrientes son el 15.9% de los depósitos, y otros equivalen a 0.3% de los depósitos.

A continuación, se presenta la composición de los depósitos de Banco de Bogotá consolidado:

⁴ Costo anualizado de pasivos con intereses / promedio trimestral de pasivos con intereses.

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

Depósitos consolidados por tipo de cuenta							
Miles de millones de pesos	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023	Δ T4-2023 / T4-2022** proforma		Δ T4-2023 / T3-2023	
				Abs.	%	Abs.	%
Cuentas corrientes	16,280.5	14,383.3	14,444.5	(1,836.0)	-11.3%	61.2	0.4%
Certificados de depósitos a término	39,006.6	46,435.4	45,993.5	6,986.9	17.9%	(441.8)	-1.0%
Cuentas de ahorro	32,317.0	30,193.3	30,347.9	(1,969.1)	-6.1%	154.6	0.5%
Otros depósitos	423.4	225.6	297.8	(125.6)	-29.7%	72.3	32.0%
Total	88,027.5	91,237.6	91,083.8	3,056.3	3.5%	(153.8)	-0.2%

En el T4-2023, 83.6% de los depósitos consolidados están en Colombia y 14.0% en Multibank en Panamá, como se muestra a continuación:

Depósitos consolidados por compañía							
Miles de millones de pesos	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023	Δ T4-2023 / T4-2022** proforma		Δ T4-2023 / T3-2023	
				Abs.	%	Abs.	%
Banco de Bogotá (operación en Colombia)	69,736.3	75,252.0	76,141.0	6,404.7	9.2%	889.0	1.2%
Operación de MFG en Panamá	14,578.8	13,045.9	12,748.0	(1,830.7)	-12.6%	(297.9)	-2.3%
Otros ⁽¹⁾	3,712.4	2,939.7	2,194.8	(1,517.6)	-40.9%	(744.9)	-25.3%
Total	88,027.5	91,237.6	91,083.8	3,056.3	3.5%	(153.8)	-0.2%

(1) Incluye depósitos de otras subsidiarias y eliminaciones.

2.2 Créditos de bancos y otros

Los créditos de bancos y otros alcanzaron COP 12,315 miles de millones en el T4-2023, disminuyendo 11.9% frente al T3-2023 y aumentando 31.4% anualmente.

2.3 Bonos

A diciembre de 2023, las emisiones de bonos de Banco de Bogotá totalizaron COP 9,041 miles de millones, disminuyendo 19.9% frente al año anterior y 6.0% en el trimestre, en gran medida, debido a la revaluación del peso.

3. Interés minoritario

El interés minoritario del Banco de Bogotá totalizó COP 58.6 miles de millones, aumentando 29.7% y 4.1% anual y trimestral, respectivamente.

La participación minoritaria se presenta en las siguientes subsidiarias: MultiFinanciera Holding, Almagora, Fiduciaria Bogotá, Megalínea, Aval Soluciones Digitales y Ficentro.

4. Patrimonio total y capital regulatorio

El patrimonio consolidado del Banco de Bogotá a diciembre de 2023 fue de COP 15,769 miles de millones, disminuyendo 0.3% en el año y aumentando 1.3% en el trimestre.

Los indicadores de solvencia consolidada del Banco al 31 de diciembre de 2023, bajo estándares de Basilea III, fueron de 15.4% para la solvencia total y de 12.9% para la solvencia básica y solvencia básica total.

El incremento en la solvencia obedece al aumento en la solvencia básica ordinaria, debido a que el Banco de Bogotá ya no se ve obligado a deducir su participación en Corficolombiana de su patrimonio básico ordinario, dado que Corficolombiana pasó a ser consolidada por una entidad financiera vigilada, Banco Popular. El patrimonio básico ordinario del Banco aumentó COP 3.16 billones este trimestre, o 30.1% a causa de esta medida, afectando todo el cálculo de la solvencia.

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

La solvencia adicional (tier II) disminuyó de 2.6% en T3-2023 a 2.4% en T4-2023, en gran medida debido al efecto de la revaluación del peso colombiano. El patrimonio adicional disminuyó COP 131.3 miles de millones en el trimestre, o 4.9%, en línea con la revaluación del peso.

La Solvencia Básica y la Solvencia Total están 5.4 y 4.5 puntos porcentuales, por encima de los mínimos regulatorios, incluyendo colchones.

A continuación, las principales cifras de solvencia:

Relación de solvencia consolidada ⁽¹⁾			
<i>Miles de millones de pesos</i>	T4-2022	T3-2023	T4-2023
Patrimonio técnico	13,573.6	13,190.2	16,218.7
Patrimonio básico (Tier I)	10,437.7	10,485.2	13,645.0
Patrimonio básico ordinario (CET I)	10,437.7	10,485.2	13,645.0
Patrimonio básico adicional (AT1)	0.0	0.0	0.0
Patrimonio adicional (Tier II)	3,135.9	2,705.0	2,573.7
Deducciones al patrimonio técnico	0.0	0.0	0.0
Activos ponderados por nivel de riesgo	103,750.6	104,334.7	105,534.3
ANNR crediticio	88,898.1	90,865.6	91,625.7
APNR de mercado	8,440.3	6,703.2	7,102.5
APNR operativo	6,412.2	6,765.9	6,806.1
Relación de solvencia total ⁽²⁾	13.1%	12.6%	15.4%
Relación de solvencia básica ⁽³⁾	10.1%	10.0%	12.9%

(1) Cálculos basados en los estados financieros en NIIF, aplicando excepciones específicas por la SFC.

(2) Patrimonio técnico / activos ponderados por nivel de riesgo.

(3) Patrimonio básico ordinario + patrimonio básico adicional / activos ponderados por nivel de riesgo.

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

Estado de resultados consolidado

La utilidad neta atribuible a accionistas para el T4-2023 fue de COP 37.7 miles de millones, resultado de ingresos netos por intereses de COP 1,214.4 miles de millones, comisiones netas de COP 378.7 miles de millones, otros ingresos operacionales de COP 204.5 miles de millones y egresos operacionales⁵ de COP 1,008 miles de millones. Para el año 2023, la utilidad neta atribuible a accionistas fue de COP 954.1 miles de millones.

1. Ingresos netos por intereses

Ingresos netos por intereses consolidado							
Miles de millones de pesos	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023	Δ T4-2023 / T4-2022** proforma		Δ T4-2023 / T3-2023	
				Abs.	%	Abs.	%
Ingreso por intereses:							
Intereses de cartera de crédito	2,800.6	3,463.0	3,521.7	721.1	25.7%	58.8	1.7%
Intereses sobre inversiones en títulos de deuda a costo amortizado	194.5	208.9	179.1	(15.3)	-7.9%	(29.8)	-14.2%
Total ingreso por intereses	2,995.1	3,671.8	3,700.9	705.8	23.6%	29.0	0.8%
Gasto por intereses:							
Cuentas corrientes	59.9	34.4	75.4	15.5	25.8%	41.0	119%
Certificados de depósito a término	731.1	1,277.8	1,289.8	558.7	76.4%	12.0	0.9%
Depósitos de ahorro	543.6	606.9	581.1	37.5	6.9%	(25.8)	-4.2%
Total intereses sobre depósitos	1,334.6	1,919.1	1,946.3	611.7	45.8%	27.2	1.4%
Obligaciones financieras							
Fondos interbancarios y overnight	400.4	494.3	540.1	139.8	34.9%	45.9	9.3%
Créditos de bancos y otros	64.3	128.1	167.2	102.9	160%	39.1	30.5%
Bonos	94.4	99.4	97.3	2.9	3.1%	(2.1)	-2.2%
Obligaciones con entidades de redescuento	172.9	163.4	161.9	(11.0)	-6.3%	(1.5)	-0.9%
Contratos de arrendamiento	62.4	90.8	98.5	36.1	57.9%	7.7	8.5%
	6.4	12.5	15.2	8.8	138%	2.7	21.7%
Total gasto por intereses	1,735.0	2,413.4	2,486.4	751.5	43.3%	73.0	3.0%
Ingresos netos por intereses	1,260.1	1,258.4	1,214.4	(45.7)	-3.6%	(44.0)	-3.5%

Los ingresos netos por intereses (INI) en T4-2023 alcanzaron COP 1,214.4 miles de millones, disminuyendo 3.6% anualmente y decreciendo 3.5% en el trimestre. La reducción trimestral en el INI proviene del incremento de 3.0% en el total del gasto por intereses, principalmente de los gastos de intereses de las cuentas corrientes y de los fondos interbancarios y *overnight*.

El Margen Neto de Intereses (MNI) del trimestre fue 4.3%, compuesto por un MNI de cartera de 5.3% y un MNI de inversiones de -1.3%. El MNI total fue 13 puntos básicos menor al del trimestre anterior debido a la reducción de 7 puntos básicos en el MNI de cartera y de 29 puntos básicos en el MNI de inversiones. Éstos son explicados por un aumento del costo de fondeo de 26 puntos básicos, mientras que la tasa implícita de la cartera aumentó 8 pbs y la de inversiones disminuyó 13 pbs. Para el 2023, el MNI fue de 4.5%, compuesto de un NIM de la cartera de 5.3% y un MNI de las inversiones de 0.3%.

2. Provisiones

El gasto neto de provisiones disminuyó 9.2% frente al T3-2023, alcanzando COP 645.0 miles de millones, como resultado de menores provisiones provenientes de la cartera de consumo en el trimestre en COP 51 miles de millones.

El indicador de gasto neto de provisiones sobre promedio de cartera (costo de riesgo neto) fue 2.6% para el trimestre y 2.3% para todo el 2023.

⁵ Los egresos operacionales incluyen la pérdida en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta.

** Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

Provisiones netas por pérdidas por deterioro de cartera y otros activos							
	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023	Δ T4-2023 / T4-2022** proforma		Δ T4-2023 / T3-2023	
				Abs.	%	Abs.	%
<i>Miles de millones de pesos</i>							
Provisión para cartera de créditos e intereses por cobrar	445.5	779.1	706.9	261.4	58.7%	(72.2)	-9.3%
Provisión para otros activos financieros	(0.6)	(0.2)	(2.1)	(1.5)	253%	(1.9)	1090%
Recuperaciones	(79.6)	(68.2)	(59.9)	19.7	-24.8%	8.3	-12.2%
Total prov. netas por deterioro de cartera e inversiones	365.3	710.7	645.0	279.7	76.6%	(65.7)	-9.2%

3. Comisiones y otros ingresos operacionales

Los ingresos brutos por comisiones para el trimestre fueron de COP 504.1 miles de millones en el trimestre, aumentando 9.4% vs. T4-2022 y 2.4 vs. T3-2023, vía comisiones por servicios bancarios y de tarjeta de crédito & débito, principalmente. Para todo el 2023, los ingresos brutos por comisiones fueron de COP 1,961.8 miles de millones.

Los ingresos netos por comisiones totalizaron COP 378.7 miles de millones, incrementando 11.2% anual y 1.7% trimestral. En el T4-2023 los gastos por comisiones, COP 125.4 miles de millones, son 4.3% mayores a los del trimestre anterior.

Los otros ingresos operacionales⁶ ascendieron a COP 204.5 miles de millones en el T4-2023, compuestos por:

- COP 131.5 miles de millones de otros ingresos;
- Ingresos por método de participación de utilidades y dividendos que ascendieron a COP 150.2 miles de millones, principalmente provenientes de los resultados de Porvenir;
- Una pérdida neta de COP 122.4 miles de millones del efecto neto de derivados por diferencia en cambio;
- Una ganancia de inversiones de COP 45.3 miles de millones.

El detalle de las comisiones y otros ingresos operacionales se muestra en el cuadro a continuación:

Comisiones y otros ingresos operacionales consolidados							
	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023	Δ T4-2023 / T4-2022** proforma		Δ T4-2023 / T3-2023	
				Abs.	%	Abs.	%
<i>Miles de millones de pesos</i>							
Ingreso por comisiones y otros servicios:							
Actividades fiduciarias	43.4	50.9	47.8	4.4	10.1%	(3.1)	-6.1%
Comisiones de servicios bancarios	200.3	205.6	212.0	11.7	5.8%	6.4	3.1%
Comisiones de tarjetas de crédito y débito	177.2	199.9	210.0	32.8	18.5%	10.1	5.1%
Comisiones por giros, cheques y chequeras	3.4	3.0	3.3	(0.1)	-4.2%	0.3	10.5%
Otras comisiones	-	-	-	-	-	-	-
Servicios de la red de oficinas	0.9	0.6	0.6	(0.4)	-40.2%	(0.0)	-3.5%
Servicios de almacenamiento	35.2	32.5	30.5	(4.8)	-13.5%	(2.0)	-6.3%
Total de ingreso por comisiones y otros servicios	460.5	492.4	504.1	43.5	9.4%	11.7	2.4%
Gasto por comisiones y otros servicios	120.0	120.2	125.4	5.4	4.5%	5.2	4.3%
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	340.6	372.2	378.7	38.1	11.2%	6.5	1.7%
Derivados y ganancia (pérdida) neta por diferencia en cambio	(131.9)	(127.2)	(122.4)	9.5	-7.2%	4.8	-3.8%
Ganancia (pérdida) neta por diferencia en cambio	(423.8)	189.8	192.4	616.2	-145%	2.6	1.4%
Ganancia neta sobre instrumentos financieros derivativos de negociación	292.1	(246.5)	(217.0)	(509.1)	-174%	29.6	-12.0%
Ganancia neta por actividades de cobertura	(0.2)	(70.4)	(97.8)	(97.6)	44235%	(27.4)	38.9%
Otros ingresos operacionales:							
Ganancia neta sobre inversiones negociables	(8.1)	25.4	45.3	53.3	-660%	19.9	78.4%
Ganancia neta en venta de inversiones	-	2.4	24.7	24.7		22.3	925%
Utilidad venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	1.8	7.0	9.4	7.6	423%	2.4	34.1%
Dividendos y método de participación de utilidades*	55.6	31.1	150.2	94.6	170%	119.1	383%
Otros ingresos de operación	137.4	190.4	97.3	(40.1)	-29.2%	(93.1)	-48.9%
Otros ingresos operacionales	186.7	256.3	326.9	140.2	75.1%	70.6	27.5%
Comisiones y otros ingresos operacionales	395.4	501.3	583.2	187.8	47.5%	81.8	16.3%

*En 2022, las cifras proforma reclasifican la contribución de BHI del método de participación de utilidades a la cuenta de operaciones discontinuas.

⁶ Incluye los rubros: derivados y ganancia (pérdida) neta por diferencia en cambio y otros ingresos operacionales.

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

4. Eficiencia

El indicador de eficiencia, en términos de gastos operacionales / ingresos totales, fue 56.0% para T4-2023, mientras que el indicador de gastos operacionales anualizados sobre activo promedio fue de 2.9%. Para el 2023, el indicador de gastos operacionales / ingresos totales fue 50.9% y el indicador de gastos operacionales / activos fue de 2.7%

5. Interés minoritario

El interés minoritario reflejado en el estado de resultados del Banco de Bogotá consolidado (COP 2.6 miles de millones) se origina principalmente de los intereses minoritarios de Fiduciaria Bogotá (5.0%) y Almaviva (5.1%).

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

Estado de situación financiera consolidado - Banco de Bogotá							
Miles de millones de pesos	T4-2022** proforma	T3-2023	T4-2023	Δ T4-2023 / T4-2022** proforma		Δ T4-2023 / T3-2023	
				Abs.	%	Abs.	%
Activos:							
Efectivo y equivalentes	7,274.1	9,092.8	8,133.3	859.3	11.8%	(959.5)	-10.6%
Activos financieros de inversión:							
Activos financieros mantenidos para negociar:							
Inversiones en títulos de deuda	463.2	466.6	462.3	(0.9)	-0.2%	(4.3)	-0.9%
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1,085.2	1,441.8	1,464.8	379.5	35.0%	23.0	1.6%
Instrumentos derivativos de negociación	786.2	454.2	608.5	(177.7)	-22.6%	154.2	34.0%
Total de activos financieros mantenidos para negociar	2,334.6	2,362.6	2,535.5	200.9	8.6%	172.9	7.3%
Activos financieros disponibles para la venta:							
Inversiones en títulos de deuda	10,826.8	11,232.5	11,415.8	589.0	5.4%	183.2	1.6%
Inversiones en instrumentos de patrimonio	825.8	321.3	332.7	(493.1)	-59.7%	11.4	3.6%
Total de activos financieros disponibles para la venta	11,652.7	11,553.8	11,748.5	95.8	0.8%	194.7	1.7%
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	3,480.6	3,546.2	3,705.1	224.4	6.4%	158.9	4.5%
Provisiones de inversiones	(10.1)	(8.5)	(6.1)	4.1	-40.1%	2.4	-28.3%
Total de activos financieros de inversión	17,457.8	17,454.2	17,983.1	525.2	3.0%	528.8	3.0%
Cartera de créditos y cuentas por cobrar:							
Cartera comercial y leasing comercial	62,525.8	64,640.2	63,449.7	923.8	1.5%	(1,190.5)	-1.8%
Cartera consumo y leasing consumo	21,747.4	23,214.0	23,066.1	1,318.7	6.1%	(147.8)	-0.6%
Cartera hipotecaria y leasing hipotecario	11,539.3	11,871.1	12,168.1	628.8	5.4%	297.0	2.5%
Cartera microcréditos	265.3	270.2	275.4	10.1	3.8%	5.2	1.9%
Total cartera de créditos y cuentas por cobrar	96,078.0	99,995.5	98,959.4	2,881.4	3.0%	(1,036.2)	-1.0%
Repos, interbancarios y otros	4,492.4	311.0	237.9	(4,254.5)	-94.7%	(73.1)	-23.5%
Total de portafolio de cartera, leasing y cuentas por cobrar	100,570.3	100,306.5	99,197.2	(1,373.1)	-1.4%	(1,109.3)	-1.1%
Total de provisiones de cartera de créditos y cuentas por cobrar	(5,293.3)	(5,580.5)	(5,610.7)	(317.4)	6.0%	(30.1)	0.5%
Deterioro cartera comercial y leasing comercial	(3,743.9)	(3,432.7)	(3,421.6)	322.3	-8.6%	11.1	-0.3%
Deterioro cartera hipotecaria y leasing hipotecaria	(180.2)	(211.5)	(218.6)	(38.5)	21.4%	(7.1)	3.4%
Deterioro cartera consumo y leasing consumo	(1,331.0)	(1,887.5)	(1,917.8)	(586.8)	44.1%	(30.3)	1.6%
Deterioro cartera microcréditos	(38.2)	(48.9)	(52.7)	(14.5)	37.9%	(3.8)	7.7%
Total activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado	95,277.0	94,726.0	93,586.6	(1,690.5)	-1.8%	(1,139.4)	-1.2%
Otras cuentas por cobrar	3,221.6	3,193.7	3,580.4	358.8	11.1%	386.7	12.1%
Instrumentos derivativos de cobertura	0.1	31.4	48.0	47.9	44811%	16.6	52.7%
Activos no corrientes mantenidos para la venta	67.5	83.2	76.0	8.5	12.6%	(7.2)	-8.7%
Inversiones en compañías asociadas	8,736.6	8,893.6	9,109.2	372.6	4.3%	215.6	2.4%
Activos tangibles	1,871.7	1,645.9	1,626.3	(245.3)	-13.1%	(19.5)	-1.2%
Activos intangibles	1,416.3	1,469.1	1,504.2	87.9	6.2%	35.1	2.4%
Activo por impuesto de renta	2,277.0	1,840.1	1,686.3	(590.7)	-25.9%	(153.8)	-8.4%
Otros activos	274.1	158.4	140.6	(133.5)	-48.7%	(17.8)	-11.2%
Total activos	137,873.8	138,588.5	137,474.0	(399.8)	-0.3%	(1,114.5)	-0.8%
Pasivos:							
Total pasivo financiero a valor razonable	631.9	509.1	830.7	198.8	31.5%	321.5	63.2%
Depósitos de clientes a costo amortizado	88,027.5	91,237.6	91,083.8	3,056.3	3.5%	(153.8)	-0.2%
Cuentas corrientes	16,280.5	14,383.3	14,444.5	(1,836.0)	-11.3%	61.2	0.4%
Certificados de depósito a término	39,006.6	46,435.4	45,993.5	6,986.9	17.9%	(441.8)	-1.0%
Cuentas de ahorro	32,317.0	30,193.3	30,347.9	(1,969.1)	-6.1%	154.6	0.5%
Otros depósitos	423.4	225.6	297.8	(125.6)	-29.7%	72.3	32.0%
Obligaciones financieras	30,327.8	27,965.5	25,577.5	(4,750.2)	-15.7%	(2,388.0)	-8.5%
Fondos interbancarios y overnight	1,096.2	4,374.2	4,221.0	3,124.8	285%	(153.2)	-3.5%
Créditos de bancos y otros	14,996.9	10,390.2	8,649.6	(6,347.4)	-42.3%	(1,740.6)	-16.8%
Bonos	11,288.1	9,616.3	9,041.0	(2,247.1)	-19.9%	(575.3)	-6.0%
Obligaciones con entidades de redescuento	2,299.5	2,852.8	2,950.6	651.1	28.3%	97.8	3.4%
Contratos de arrendamiento	647.0	732.0	715.3	68.3	10.6%	(16.7)	-2.3%
Total pasivo a costo amortizado	118,355.2	119,203.1	116,661.3	(1,693.9)	-1.4%	(2,541.8)	-2.1%
Instrumentos derivativos de cobertura	2.0	109.6	203.2	201.2	9988%	93.7	85.5%
Provisiones	32.5	33.6	41.7	9.2	28.5%	8.1	24.2%
Pasivo por impuesto de renta	77.8	95.5	89.7	11.9	15.4%	(5.7)	-6.0%
Beneficios de empleados	236.1	296.1	255.2	19.0	8.1%	(40.9)	-13.8%
Otros pasivos	2,727.7	2,769.5	3,623.1	895.4	32.8%	853.6	30.8%
Total pasivo	122,063.3	123,016.5	121,705.0	(358.3)	-0.3%	(1,311.5)	-1.1%
Patrimonio:							
Patrimonio de los accionistas	15,765.4	15,515.8	15,710.5	(55.0)	-0.3%	194.7	1.3%
Interés minoritario	45.1	56.2	58.6	13.4	29.7%	2.3	4.1%
Total de patrimonio	15,810.6	15,572.0	15,769.0	(41.5)	-0.3%	197.0	1.3%
Total pasivo y patrimonio	137,873.8	138,588.5	137,474.0	(399.8)	-0.3%	(1,114.5)	-0.8%

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.

Estado de resultados consolidados - Banco de Bogotá											
Miles de millones de pesos	Acum.2022 Acum.2023		Δ Acum.2023 vs. Acum.2022		T4-22**	T3-23	T4-23	Δ T4-23 / T4-22** PF		Δ T4-23 / T3-23	
			Abs.	%	PF			Abs.	%	Abs.	%
Ingreso por intereses:											
Intereses sobre cartera de crédito	8,751.4	13,586.6	4,835.2	55.3%	2,800.6	3,463.0	3,521.7	721.1	25.7%	58.8	1.7%
Intereses sobre inversiones en títulos de deuda	541.6	794.9	253.3	46.8%	194.5	208.9	179.1	(15.3)	-7.9%	(29.8)	-14.2%
Total ingreso por intereses	9,293.0	14,381.6	5,088.6	54.8%	2,995.1	3,671.8	3,700.9	705.8	23.6%	29.0	0.8%
Gasto por intereses:											
Cuentas corrientes	145.8	241.9	96.1	65.9%	59.9	34.4	75.4	15.5	25.8%	41.0	119%
Certificados de depósito a término	1,858.2	4,831.8	2,973.7	160%	731.1	1,277.8	1,289.8	558.7	76.4%	12.0	0.9%
Depósitos de ahorro	1,382.7	2,265.9	883.2	63.9%	543.6	606.9	581.1	37.5	6.9%	(25.8)	-4.2%
Total intereses sobre depósitos	3,386.7	7,339.6	3,952.9	117%	1,334.6	1,919.1	1,946.3	611.7	45.8%	27.2	1.4%
Obligaciones financieras	1,211.0	2,005.8	794.8	65.6%	400.4	494.3	540.1	139.8	34.9%	45.9	9.3%
Fondos interbancarios y overnight	171.0	508.2	337.2	197%	64.3	128.1	167.2	102.9	160%	39.1	30.5%
Créditos de bancos y otros	227.8	422.9	195.1	85.6%	94.4	99.4	97.3	2.9	3.1%	(2.1)	-2.2%
Bonos	633.9	669.2	35.3	5.6%	172.9	163.4	161.9	(11.0)	-6.3%	(1.5)	-0.9%
Obligaciones con entidades de redescuento	147.8	355.1	207.3	140%	62.4	90.8	98.5	36.1	57.9%	7.7	8.5%
Contratos de arrendamiento	30.5	50.5	19.9	65.3%	6.4	12.5	15.2	8.8	138%	2.7	21.7%
Total gasto por intereses	4,597.8	9,345.4	4,747.7	103%	1,735.0	2,413.4	2,486.4	751.5	43.3%	73.0	3.0%
Ingreso neto por intereses	4,695.2	5,036.1	340.9	7.3%	1,260.1	1,258.4	1,214.4	(45.7)	-3.6%	(44.0)	-3.5%
Provisiones y recuperaciones:											
Provisión para cartera de créditos e intereses	1,691.7	2,562.6	870.9	51.5%	445.5	779.1	706.9	261.4	58.7%	(72.2)	-9.3%
Provisión para inversiones en títulos de deuda	(1.5)	(0.8)	0.8	-50.5%	(0.6)	(0.2)	(2.1)	(1.5)	253%	(1.9)	1090%
Recuperación de castigos	(327.8)	(265.9)	61.9	-18.9%	(79.6)	(68.2)	(59.9)	19.7	-24.8%	8.3	-12.2%
Total prov. netas por pérdidas por deterioro de	1,362.4	2,296.0	933.6	68.5%	365.3	710.7	645.0	279.7	76.6%	(65.7)	-9.2%
Ingreso neto por intereses después de provision	3,332.8	2,740.1	(592.7)	-17.8%	894.8	547.7	569.4	(325.4)	-36.4%	21.7	4.0%
Otros ingresos por comisiones y otros servicios:											
Actividades fiduciarias	161.1	206.8	45.7	28.3%	43.4	50.9	47.8	4.4	10.1%	(3.1)	-6.1%
Comisiones de servicios bancarios	728.8	814.6	85.8	11.8%	200.3	205.6	212.0	11.7	5.8%	6.4	3.1%
Comisiones de tarjetas de crédito y débito	636.4	798.0	161.6	25.4%	177.2	199.9	210.0	32.8	18.5%	10.1	5.1%
Comisiones por giros, cheques y chequeras	13.4	12.7	(0.8)	-5.7%	3.4	3.0	3.3	(0.1)	-4.2%	0.3	10.5%
Servicios de la red de oficinas	3.8	2.8	(1.1)	-27.6%	0.9	0.6	0.6	(0.4)	-40.2%	(0.0)	-3.5%
Servicios de almacenamiento	129.8	126.9	(2.9)	-2.2%	35.2	32.5	30.5	(4.8)	-13.5%	(2.0)	-6.3%
Total ingresos por comisiones y otros servicios	1,673.4	1,961.8	288.3	17.2%	460.5	492.4	504.1	43.5	9.4%	11.7	2.4%
Gasto por comisiones y otros servicios	428.4	490.1	61.8	14.4%	120.0	120.2	125.4	5.4	4.5%	5.2	4.3%
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	1,245.1	1,471.6	226.5	18.2%	340.6	372.2	378.7	38.1	11.2%	6.5	1.7%
Otros ingresos operacionales:											
Derivados y ganancia neta por diferencia	(289.4)	(548.0)	(258.6)	89.4%	(131.9)	(127.2)	(122.4)	9.5	-7.2%	4.8	-3.8%
Ganancia neta sobre inversiones negociables	(38.0)	160.8	198.9	-523%	(8.1)	25.4	45.3	53.3	-660%	19.9	78.4%
Ganancia neta en venta de inversiones	0.7	69.0	68.3	10314%	-	2.4	24.7	24.7	-	22.3	925%
Utilidad venta activos no corrientes mantenidos	4.2	21.6	17.4	418%	1.8	7.0	9.4	7.6	423%	2.4	34.1%
Método de participación de utilidades ¹	665.3	565.0	(100.3)	-15.1%	48.3	29.7	148.6	100.3	208%	118.9	401%
Dividendos	24.8	20.8	(4.0)	-16.0%	7.3	1.4	1.6	(5.7)	-78.5%	0.1	8.1%
Otros ingresos de operación	1,595.6	517.7	(1,077.9)	-67.6%	137.4	190.4	97.3	(40.1)	-29.2%	(93.1)	-48.9%
Total otros ingresos operacionales	1,963.1	807.0	(1,156.1)	-58.9%	54.8	129.1	204.5	149.7	273%	75.4	58.4%
Otros egresos:											
Pérdida venta activos no corrientes mantenidos	0.8	0.6	(0.2)	-24.2%	0.4	0.1	0.1	(0.3)	-73.5%	0.0	69.8%
Gastos de personal	1,276.1	1,320.9	44.8	3.5%	342.1	328.5	325.3	(16.8)	-4.9%	(3.2)	-1.0%
Gastos generales de administración	1,565.9	1,974.9	409.0	26.1%	482.4	461.5	569.4	87.0	18.0%	107.9	23.4%
Deterioro otro activos	18.5	7.1	(11.4)	-61.7%	0.8	0.3	6.8	6.0	773%	6.5	2152%
Gastos por depreciación y amortización	302.5	288.9	(13.6)	-4.5%	76.3	69.3	69.3	(7.0)	-9.2%	(0.0)	0.0%
Otros gastos de operación	94.3	129.8	35.5	37.6%	30.6	31.5	36.7	6.1	19.8%	5.2	16.4%
Total otros egresos	3,258.1	3,722.2	464.1	14.2%	932.6	891.1	1,007.6	75.0	8.0%	116.4	13.1%
Utilidad antes de impuestos	3,282.9	1,296.6	(1,986.4)	-60.5%	357.6	157.9	145.1	(212.6)	-59.4%	(12.8)	-8.1%
Gasto de impuesto de renta	290.2	327.6	37.4	12.9%	-11.8	5.0	104.9	116.7	-986%	99.9	2012%
Utilidad de operaciones continuadas	2,992.7	969.0	(2,023.8)	-67.6%	369.5	152.9	40.2	(329.2)	-89.1%	(112.7)	-73.7%
Utilidad de operaciones discontinuas¹	-186.5	0.0	186.5	-100.0%	-929.4	0.0	-	929.4	-100.0%	-	-
Interés minoritario	(1.4)	(14.8)	(13.4)	970%	(0.7)	(6.6)	(2.6)	(1.8)	243%	4.0	-61.0%
Utilidad neta atribuible a accionistas	2,804.9	954.1	(1,850.7)	-66.0%	(560.7)	146.4	37.7	598.4	-107%	(108.7)	-74.3%

¹ En 2022, las cifras proforma reclasifica la contribución de BHI del método de participación de utilidades a la cuenta operaciones discontinuas.

**Las cifras proforma se calculan con base en las cifras consolidadas reportadas excluyendo la contribución de BHI. En el P&G, la contribución de BHI al ingreso es reclasificado del método de participación a operaciones discontinuas. Los indicadores proforma de 2022 se calculan con base en las cifras proforma explicadas anteriormente.