

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20250131 Saldo COP	20241231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	681,001.	467,996.	213,005.	45.51 %
INVERSIONES	2,823,653.	2,826,876.	-3,223.	-0.11 %
DERIVADOS	73,260.	58,619.	14,641.	24.98 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4,367,769.	4,525,112.	-157,343.	-3.48 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	816,446.	811,209.	5,237.	0.65 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-216,209.	-215,302.	-907.	0.42 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	4,968,006.	5,121,019.	-153,013.	-2.99 %
CUENTAS POR COBRAR	125,801.	129,638.	-3,837.	-2.96 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-46,122.	-45,969.	-153.	0.33 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	79,679.	83,670.	-3,990.	-4.77 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	90,886.	91,477.	-591.	-0.65 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-62,757.	-59,907.	-2,850.	4.76 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	36,424.	32,522.	3,903.	12.00 %
ACTIVOS MATERIALES	91,689.	91,699.	-10.	-0.01 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-15,114.	-14,749.	-365.	2.48 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	3,829.	-3,829.	-100.00 %
OTROS ACTIVOS	26,044.	27,332.	-1,288.	-4.71 %
TOTAL ACTIVO	8,792,772.	8,730,382.	62,390.	0.71 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1,780,170.	1,734,498.	45,672.	2.63 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	891,000.	891,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	474,971.	392,986.	81,985.	20.86 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	364,007.	397,392.	-33,385.	-8.40 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	55,509.	30,925.	24,584.	79.50 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3,301,783.	3,393,510.	-91,728.	-2.70 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	81.	81.	0.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	74,693.	89,364.	-14,672.	-16.42 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	5,099.	0.	5,099.	0.00 %
OTROS PASIVOS	187,732.	157,642.	30,090.	19.09 %
TOTAL PASIVO	7,135,156.	7,087,509.	47,646.	0.67 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	145,144.	132,230.	12,914.	9.77 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	116,700.	97,755.	18,945.	19.38 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-23,866.	-17,836.	-6,031.	33.81 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,783.	13,783.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	1,830.	87,405.	-85,576.	-97.91 %
RESERVAS	360,642.	360,642.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	87,405.	0.	87,405.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,657,616.	1,642,873.	14,743.	0.90 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,792,772.	8,730,382.	62,390.	0.71 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20250131 Movimiento Mes	20250131 Saldo COP	20241231 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	51,827.	51,827.	907,325.	5.71 %
CARTERA ME	5,525.	5,525.	54,943.	10.06 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	1,213.	1,213.	47,211.	2.57 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	1,284.	1,284.	8,771.	14.64 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	54,455.	54,455.	173,220.	31.44 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	3,011.	3,011.	33,544.	8.98 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	160,847.	160,847.	590,337.	27.25 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	621.	621.	3,937.	15.78 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	52,372.	52,372.	293,114.	17.87 %
Total Ingresos Financieros	331,156.	331,156.	2,112,401.	15.68 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	14,036.	14,036.	221,791.	6.33 %
CUENTA DE AHORROS	2,974.	2,974.	38,862.	7.65 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	3,326.	3,326.	6,181.	53.80 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	59.	59.	1,463.	4.04 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	43,238.	43,238.	18,768.	230.38 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	24,400.	24,400.	461,889.	5.28 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	1.	1.	31,656.	0.00 %
CRÉDITO BID YANKEES	70.	70.	779.	8.94 %
INTERESES SOBRE BONOS	9,732.	9,732.	130,909.	7.43 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	146,717.	146,717.	615,111.	23.85 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	828.	828.	12,906.	6.41 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	65,442.	65,442.	297,281.	22.01 %
Total Gastos Financieros	310,823.	310,823.	1,837,598.	16.91 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	20,333.	20,333.	274,803.	7.40 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	907.	907.	-6,890.	-13.16 %
MARGEN FINANCIERO NETO	19,427.	19,427.	281,693.	6.90 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	5,321.	5,321.	78,048.	6.82 %
HONORARIOS	176.	176.	5,798.	3.04 %
IMPUESTOS	1,169.	1,169.	21,479.	5.44 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,160.	1,160.	13,129.	8.84 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	0.	3,197.	0.00 %
DIVERSOS	2,325.	2,325.	30,793.	7.55 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	886.	886.	10,199.	8.68 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	318.	318.	18,023.	1.76 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	3,094.	3,094.	13,941.	22.19 %
Total Gastos Operacionales	14,450.	14,450.	194,607.	7.42 %
MARGEN OPERACIONAL	4,977.	4,977.	87,086.	5.72 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0.	0.	18,518.	0.00 %
OTROS INGRESOS	905.	905.	54,687.	1.65 %
OTROS GASTOS	443.	443.	2,629.	16.86 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	276.	276.	3,357.	8.22 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	185.	185.	67,219.	0.28 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	5,162.	5,162.	154,305.	3.35 %
IMPUESTO DE RENTA	3,333.	3,333.	66,899.	4.98 %
UTILIDAD (PERDIDA)	1,830.	1,830.	87,405.	2.09 %

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

Descripción	20250131	20241231
Valor intrínseco de la acción	1,559.97	1,546.09
Utilidad por acción	1.72	82.26
Valor nominal de la acción	1,000	1,000