

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20250331 Saldo COP	20250228 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	549,652.	420,123.	129,529.	30.83 %
INVERSIONES	2,895,219.	2,912,009.	-16,790.	-0.58 %
DERIVADOS	49,693.	55,483.	-5,789.	-10.43 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4,120,573.	4,185,888.	-65,315.	-1.56 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	697,408.	802,271.	-104,864.	-13.07 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-215,765.	-216,503.	738.	-0.34 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	4,602,216.	4,771,656.	-169,441.	-3.55 %
CUENTAS POR COBRAR	120,216.	120,848.	-633.	-0.52 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-46,724.	-46,582.	-143.	0.31 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	73,491.	74,267.	-776.	-1.04 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	88,323.	91,418.	-3,095.	-3.39 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-62,734.	-63,751.	1,016.	-1.59 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	40,061.	37,422.	2,639.	7.05 %
ACTIVOS MATERIALES	90,959.	91,358.	-399.	-0.44 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-15,861.	-15,487.	-373.	2.41 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	4,792.	0.	4,792.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	24,967.	26,046.	-1,079.	-4.14 %
TOTAL ACTIVO	8,340,777.	8,400,544.	-59,766.	-0.71 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1,655,303.	1,788,424.	-133,121.	-7.44 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	891,000.	891,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	825,618.	418,161.	407,457.	97.44 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	229,693.	309,228.	-79,535.	-25.72 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	16,269.	34,816.	-18,547.	-53.27 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2,803,573.	3,028,922.	-225,349.	-7.44 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	54.	54.	0.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	164,361.	78,017.	86,344.	110.67 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	0.	5,149.	-5,149.	-100.00 %
OTROS PASIVOS	169,555.	178,139.	-8,584.	-4.82 %
TOTAL PASIVO	6,755,536.	6,732,021.	23,515.	0.35 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	128,924.	153,247.	-24,322.	-15.87 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	92,223.	124,536.	-32,312.	-25.95 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-15,609.	-23,599.	7,990.	-33.86 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,783.	13,783.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	11,864.	4,634.	7,230.	156.01 %
RESERVAS	381,859.	360,642.	21,216.	5.88 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	87,405.	-87,405.	-100.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,585,241.	1,668,523.	-83,282.	-4.99 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,340,777.	8,400,544.	-59,766.	-0.71 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20250331 Movimiento Mes	20250331 Saldo COP	20250228 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	48,193.	146,228.	98,036.	49.16 %
CARTERA ME	5,227.	15,802.	10,575.	49.42 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	1,438.	3,451.	2,013.	71.46 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	907.	3,087.	2,180.	41.62 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	1,033.	75,731.	74,698.	1.38 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,870.	8,487.	5,617.	51.08 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	11,647.	225,516.	213,869.	5.45 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	258.	1,181.	924.	27.88 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-5,563.	60,969.	66,532.	-8.36 %
Total Ingresos Financieros	66,009.	540,453.	474,444.	13.91 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	14,117.	43,267.	29,150.	48.43 %
CUENTA DE AHORROS	4,648.	10,187.	5,539.	83.91 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	1,807.	7,699.	5,891.	30.68 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	97.	311.	214.	45.34 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-10,940.	41,901.	52,841.	-20.70 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	21,060.	64,814.	43,754.	48.13 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	0.	2.	1.	36.11 %
CRÉDITO BID YANKEES	67.	197.	130.	51.54 %
INTERESES SOBRE BONOS	9,673.	28,077.	18,404.	52.56 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	13,950.	208,185.	194,235.	7.18 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,148.	3,238.	2,090.	54.95 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-9,889.	75,134.	85,023.	-11.63 %
Total Gastos Financieros	45,739.	483,013.	437,274.	10.46 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	20,269.	57,439.	37,170.	54.53 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-738.	462.	1,200.	-61.48 %
MARGEN FINANCIERO NETO	21,007.	56,977.	35,970.	58.40 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	5,691.	17,228.	11,537.	49.32 %
HONORARIOS	327.	870.	543.	60.28 %
IMPUESTOS	1,266.	3,769.	2,503.	50.60 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,189.	3,989.	2,801.	42.44 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,625.	1,625.	-100.00 %
DIVERSOS	2,888.	7,818.	4,931.	58.57 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	928.	2,673.	1,745.	53.18 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	121.	890.	769.	15.70 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	855.	4,942.	4,088.	20.91 %
Total Gastos Operacionales	13,264.	43,805.	30,541.	43.43 %
MARGEN OPERACIONAL	7,743.	13,172.	5,429.	142.63 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,828.	2,294.	466.	-100.00 %
OTROS INGRESOS	2,545.	9,006.	6,461.	39.40 %
OTROS GASTOS	169.	749.	580.	29.23 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	352.	1,312.	960.	36.66 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	3,852.	9,239.	5,387.	71.50 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	11,595.	22,411.	10,816.	107.20 %
IMPUESTO DE RENTA	4,365.	10,547.	6,182.	70.61 %
UTILIDAD (PERDIDA)	7,230.	11,864.	4,634.	156.01 %

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

Descripción	20250331	20250228
Valor intrínseco de la acción	1,491.86	1,570.23
Utilidad por acción	11.16	4.36
Valor nominal de la acción	1,000	1,000