

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20250430 Saldo COP	20250331 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	831,689.	549,652.	282,037.	51.31 %
INVERSIONES	2,865,421.	2,895,219.	-29,797.	-1.03 %
DERIVADOS	49,917.	49,693.	223.	0.45 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4,046,116.	4,120,573.	-74,456.	-1.81 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	707,928.	697,408.	10,520.	1.51 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-217,322.	-215,765.	-1,558.	0.72 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	4,536,722.	4,602,216.	-65,494.	-1.42 %
CUENTAS POR COBRAR	121,575.	120,216.	1,360.	1.13 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-33,310.	-46,724.	13,415.	-28.71 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	88,266.	73,491.	14,774.	20.10 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	87,972.	88,323.	-351.	-0.40 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-63,186.	-62,734.	-452.	0.72 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	50,639.	40,061.	10,578.	26.40 %
ACTIVOS MATERIALES	90,603.	90,959.	-355.	-0.39 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-16,234.	-15,861.	-373.	2.35 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	4,792.	-4,792.	-100.00 %
OTROS ACTIVOS	23,860.	24,967.	-1,107.	-4.43 %
TOTAL ACTIVO	8,545,670.	8,340,777.	204,892.	2.46 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,013,351.	1,655,303.	358,048.	21.63 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	691,000.	891,000.	-200,000.	-22.45 %
CUENTA DE AHORROS	822,580.	825,618.	-3,038.	-0.37 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	120,179.	229,693.	-109,514.	-47.68 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	16,816.	16,269.	547.	3.36 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2,920,017.	2,803,573.	116,444.	4.15 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	54.	54.	0.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	168,321.	164,361.	3,961.	2.41 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	7,097.	0.	7,097.	0.00 %
OTROS PASIVOS	179,160.	169,555.	9,605.	5.66 %
TOTAL PASIVO	6,938,686.	6,755,536.	183,150.	2.71 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	139,616.	128,924.	10,692.	8.29 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	106,573.	92,223.	14,349.	15.56 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-19,267.	-15,609.	-3,658.	23.43 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,783.	13,783.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	22,914.	11,864.	11,050.	93.14 %
RESERVAS	381,859.	381,859.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,606,984.	1,585,241.	21,742.	1.37 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,545,670.	8,340,777.	204,892.	2.46 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20250430 Movimiento Mes	20250430 Saldo COP	20250331 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	46,511.	192,740.	146,228.	31.81 %
CARTERA ME	4,555.	20,356.	15,802.	28.82 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	1,720.	5,171.	3,451.	49.83 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	1,213.	4,301.	3,087.	39.29 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	5,796.	81,527.	75,731.	7.65 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,878.	11,365.	8,487.	33.91 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	58,477.	283,993.	225,516.	25.93 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	729.	1,910.	1,181.	61.73 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	4,653.	65,622.	60,969.	7.63 %
Total Ingresos Financieros	126,532.	666,985.	540,453.	23.41 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	14,359.	57,626.	43,267.	33.19 %
CUENTA DE AHORROS	5,046.	15,233.	10,187.	49.53 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	1,585.	9,283.	7,699.	20.58 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	41.	352.	311.	13.23 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-5,532.	36,369.	41,901.	-13.20 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	20,265.	85,079.	64,814.	31.27 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	0.	2.	2.	26.76 %
CRÉDITO BID YANKEES	67.	264.	197.	34.07 %
INTERESES SOBRE BONOS	8,965.	37,043.	28,077.	31.93 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	61,042.	269,227.	208,185.	29.32 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,507.	4,745.	3,238.	46.53 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	851.	75,985.	75,134.	1.13 %
Total Gastos Financieros	108,196.	591,209.	483,013.	22.40 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	18,336.	75,776.	57,439.	31.92 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	1,556.	2,018.	462.	336.43 %
MARGEN FINANCIERO NETO	16,781.	73,758.	56,977.	29.45 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	5,370.	22,598.	17,228.	31.17 %
HONORARIOS	627.	1,497.	870.	72.03 %
IMPUESTOS	1,796.	5,565.	3,769.	47.65 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,566.	5,555.	3,989.	39.25 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,625.	1,625.	0.00 %
DIVERSOS	2,232.	10,051.	7,818.	28.55 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	885.	3,558.	2,673.	33.11 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-13,407.	-12,518.	890.	-1506.60 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	759.	5,701.	4,942.	15.35 %
Total Gastos Operacionales	-173.	43,632.	43,805.	-0.40 %
MARGEN OPERACIONAL	16,954.	30,126.	13,172.	128.71 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	817.	3,112.	2,294.	35.62 %
OTROS INGRESOS	1,846.	10,851.	9,006.	20.49 %
OTROS GASTOS	101.	850.	749.	13.46 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	736.	2,048.	1,312.	56.06 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	1,826.	11,065.	9,239.	19.77 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	18,780.	41,191.	22,411.	83.80 %
IMPUESTO DE RENTA	7,730.	18,277.	10,547.	73.29 %
UTILIDAD (PERDIDA)	11,050.	22,914.	11,864.	93.14 %

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

Descripción	20250430	20250331
Valor intrínseco de la acción	1,512.32	1,491.86
Utilidad por acción	21.56	11.16
Valor nominal de la acción	1,000	1,000