

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20241031 Saldo COP	20240930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	294,736.	749,949.	-455,213.	-60.70 %
INVERSIONES	2,880,643.	2,954,818.	-74,175.	-2.51 %
DERIVADOS	95,453.	56,336.	39,117.	69.44 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4,682,268.	4,878,464.	-196,196.	-4.02 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	821,584.	722,177.	99,407.	13.76 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-228,608.	-229,301.	693.	-0.30 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,275,245.	5,371,341.	-96,096.	-1.79 %
CUENTAS POR COBRAR	231,226.	171,034.	60,192.	35.19 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-31,873.	-31,876.	2.	-0.01 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	199,352.	139,158.	60,194.	43.26 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	95,008.	93,490.	1,518.	1.62 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-60,416.	-57,487.	-2,929.	5.10 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	34,909.	28,946.	5,963.	20.60 %
ACTIVOS MATERIALES	84,903.	82,347.	2,557.	3.10 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-14,070.	-13,741.	-330.	2.40 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	28,999.	29,535.	-535.	-1.81 %
TOTAL ACTIVO	8,914,763.	9,434,692.	-519,929.	-5.51 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1,761,856.	1,751,641.	10,215.	0.58 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	891,000.	891,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	284,529.	329,038.	-44,509.	-13.53 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	210,213.	406,801.	-196,588.	-48.33 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	94,452.	28,388.	66,065.	232.72 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3,718,779.	3,720,588.	-1,809.	-0.05 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	109.	311,351.	-311,243.	-99.97 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	158,247.	157,950.	297.	0.19 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	5,272.	29,356.	-24,083.	-82.04 %
OTROS PASIVOS	158,646.	161,300.	-2,654.	-1.65 %
TOTAL PASIVO	7,283,214.	7,787,523.	-504,309.	-6.48 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	129,543.	154,022.	-24,479.	-15.89 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	105,451.	149,738.	-44,287.	-29.58 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-27,836.	-47,644.	19,808.	-41.57 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,401.	13,401.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	78,768.	69,909.	8,859.	12.67 %
RESERVAS	360,642.	360,642.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,631,549.	1,647,169.	-15,620.	-0.95 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,914,763.	9,434,692.	-519,929.	-5.51 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20241031 Movimiento Mes	20241031 Saldo COP	20240930 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	61,764.	795,438.	733,674.	8.42 %
CARTERA ME	5,483.	44,099.	38,616.	14.20 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	1,500.	45,502.	44,003.	3.41 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	911.	6,605.	5,694.	16.01 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	21,701.	153,392.	131,690.	16.48 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,961.	27,491.	24,530.	12.07 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	123,408.	561,218.	437,810.	28.19 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	503.	3,652.	3,149.	15.98 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	134,744.	275,954.	141,210.	95.42 %
Total Ingresos Financieros	352,975.	1,913,351.	1,560,376.	22.62 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	15,642.	192,081.	176,439.	8.87 %
CUENTA DE AHORROS	2,407.	34,440.	32,033.	7.51 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	915.	3,185.	2,270.	40.30 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	0.	1,452.	1,452.	0.00 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	1,442.	21,703.	20,261.	7.12 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	32,227.	404,288.	372,061.	8.66 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	1,586.	31,654.	30,069.	5.27 %
CRÉDITO BID YANKEES	69.	639.	570.	12.10 %
INTERESES SOBRE BONOS	9,732.	111,932.	102,200.	9.52 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	136,061.	593,048.	456,987.	29.77 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,176.	10,180.	9,004.	13.06 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	120,933.	276,942.	156,008.	77.52 %
Total Gastos Financieros	322,190.	1,681,545.	1,359,355.	23.70 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	30,785.	231,806.	201,021.	15.31 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-693.	-4,642.	-3,949.	17.55 %
MARGEN FINANCIERO NETO	31,478.	236,448.	204,970.	15.36 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	8,066.	61,550.	53,484.	15.08 %
HONORARIOS	395.	3,937.	3,543.	11.14 %
IMPUESTOS	1,440.	17,876.	16,435.	8.76 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	953.	10,855.	9,902.	9.63 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	3,197.	3,197.	0.00 %
DIVERSOS	2,019.	23,073.	21,055.	9.59 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	864.	8,317.	7,453.	11.60 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-110.	1,760.	1,869.	-5.87 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	2,929.	11,603.	8,674.	33.77 %
Total Gastos Operacionales	16,557.	142,168.	125,612.	13.18 %
MARGEN OPERACIONAL	14,921.	94,279.	79,358.	18.80 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	466.	15,626.	15,160.	0.00 %
OTROS INGRESOS	274.	36,141.	35,867.	0.76 %
OTROS GASTOS	425.	2,221.	1,796.	23.67 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	191.	2,561.	2,370.	8.06 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	124.	46,985.	46,861.	0.26 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	15,045.	141,264.	126,219.	11.92 %
IMPUESTO DE RENTA	6,186.	62,496.	56,310.	10.99 %
UTILIDAD (PERDIDA)	8,859.	78,768.	69,909.	12.67 %

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

Expresados en COP

Descripción	20241031	20240930
Valor intrínseco de la acción	1,535.44	1,550.14
Utilidad por acción	74.13	65.79
Valor nominal de la acción	1,000	1,000