

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20251031 Saldo COP	20250930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	447,455.	309,882.	137,573.	44.40 %
INVERSIONES	3,090,639.	3,094,778.	-4,139.	-0.13 %
DERIVADOS	43,256.	51,388.	-8,132.	-15.82 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,975,798.	4,021,284.	-45,487.	-1.13 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,186,295.	1,151,923.	34,372.	2.98 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-197,063.	-205,295.	8,231.	-4.01 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	4,965,029.	4,967,913.	-2,884.	-0.06 %
CUENTAS POR COBRAR	136,556.	132,954.	3,603.	2.71 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-28,867.	-30,780.	1,913.	-6.22 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	107,689.	102,173.	5,516.	5.40 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	93,092.	95,449.	-2,357.	-2.47 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-67,323.	-68,177.	854.	-1.25 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	20,788.	16,912.	3,876.	22.92 %
ACTIVOS MATERIALES	97,813.	98,088.	-275.	-0.28 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-18,657.	-18,200.	-457.	2.51 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	24,354.	25,852.	-1,498.	-5.79 %
TOTAL ACTIVO	8,804,136.	8,676,059.	128,077.	1.48 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,742,288.	2,433,243.	309,045.	12.70 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	300,000.	400,000.	-100,000.	-25.00 %
CUENTA DE AHORROS	1,157,892.	1,128,766.	29,126.	2.58 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	94,594.	175,042.	-80,448.	-45.96 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	48,747.	48,317.	430.	0.89 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2,510,979.	2,524,131.	-13,152.	-0.52 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	13,000.	10,000.	3,000.	30.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	116,680.	115,287.	1,393.	1.21 %
PROVISIONES	582.	571.	11.	1.92 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	6,056.	3,919.	2,137.	54.54 %
OTROS PASIVOS	147,831.	164,467.	-16,636.	-10.11 %
TOTAL PASIVO	7,138,650.	7,003,743.	134,907.	1.93 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	153,884.	167,757.	-13,873.	-8.27 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	122,420.	140,154.	-17,734.	-12.65 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-20,838.	-24,703.	3,865.	-15.65 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,773.	13,779.	-6.	-0.04 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	67,149.	60,105.	7,044.	11.72 %
RESERVAS	381,859.	381,859.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,665,486.	1,672,316.	-6,830.	-0.41 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,804,136.	8,676,059.	128,077.	1.48 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20251031 Movimiento Mes	20251031 Saldo COP	20250930 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	44,658.	463,246.	418,588.	10.67 %
CARTERA ME	6,521.	52,987.	46,466.	14.03 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	1,070.	18,393.	17,323.	6.18 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	195.	5,546.	5,350.	3.65 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	26,286.	235,254.	208,968.	12.58 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,687.	28,022.	25,334.	10.61 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	50,268.	600,987.	550,720.	9.13 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	2,780.	5,915.	3,135.	88.68 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	23,581.	185,531.	161,949.	14.56 %
Total Ingresos Financieros	158,047.	1,595,881.	1,437,833.	10.99 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	20,353.	172,112.	151,759.	13.41 %
CUENTA DE AHORROS	8,258.	56,855.	48,598.	16.99 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	273.	13,245.	12,972.	2.10 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	300.	2,864.	2,565.	11.68 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	12,496.	113,364.	100,867.	12.39 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	13,057.	175,218.	162,161.	8.05 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	66.	73.	6.	1105.33 %
CRÉDITO BID YANKEES	61.	646.	584.	10.52 %
INTERESES SOBRE BONOS	4,295.	64,280.	59,985.	7.16 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	51,497.	605,385.	553,889.	9.30 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,482.	12,324.	10,842.	13.67 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	21,900.	178,824.	156,924.	13.96 %
Total Gastos Financieros	134,038.	1,395,191.	1,261,152.	10.63 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	24,009.	200,690.	176,681.	13.59 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	1,211.	2,822.	1,611.	75.17 %
MARGEN FINANCIERO NETO	22,798.	197,868.	175,070.	13.02 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	7,647.	57,703.	50,056.	15.28 %
HONORARIOS	521.	4,679.	4,158.	12.52 %
IMPUESTOS	1,210.	13,111.	11,901.	10.17 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,021.	11,847.	10,826.	9.43 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	3,211.	3,211.	0.00 %
DIVERSOS	2,151.	22,743.	20,592.	10.45 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	925.	8,918.	7,993.	11.57 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	498.	-9,542.	-10,040.	-4.96 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	521.	11,736.	11,215.	4.64 %
Total Gastos Operacionales	14,493.	124,405.	109,912.	13.19 %
MARGEN OPERACIONAL	8,305.	73,463.	65,158.	12.75 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	898.	20,512.	19,615.	4.58 %
OTROS INGRESOS	2,233.	25,728.	23,494.	9.51 %
OTROS GASTOS	108.	3,531.	3,423.	3.16 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	576.	3,655.	3,078.	18.73 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	2,446.	39,054.	36,608.	6.68 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	10,751.	112,517.	101,766.	10.56 %
IMPUESTO DE RENTA	3,707.	45,368.	41,661.	8.90 %
UTILIDAD (PERDIDA)	7,044.	67,149.	60,105.	11.72 %

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

Descripción	20251031	20250930
Valor intrínseco de la acción	1,567.38	1,573.80
Utilidad por acción	63.19	56.56
Valor nominal de la acción	1,000	1,000