

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

### BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20241130 Saldo COP	20241031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	426,193.	294,736.	131,458.	44.60 %
INVERSIONES	2,954,764.	2,880,643.	74,121.	2.57 %
DERIVADOS	65,199.	95,453.	-30,254.	-31.69 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4,549,029.	4,682,268.	-133,239.	-2.85 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	788,284.	821,584.	-33,300.	-4.05 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-217,042.	-228,608.	11,565.	-5.06 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,120,271.	5,275,245.	-154,974.	-2.94 %
CUENTAS POR COBRAR	221,308.	231,226.	-9,918.	-4.29 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-31,811.	-31,873.	62.	-0.20 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	189,497.	199,352.	-9,855.	-4.94 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	95,008.	95,008.	0.	0.00 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-61,473.	-60,416.	-1,057.	1.75 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	38,958.	34,909.	4,049.	11.60 %
ACTIVOS MATERIALES	85,548.	84,903.	645.	0.76 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-14,400.	-14,070.	-330.	2.34 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	26,806.	28,999.	-2,194.	-7.57 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>8,926,372.</b>	<b>8,914,763.</b>	<b>11,609.</b>	<b>0.13 %</b>
<b>PASIVO</b>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1,734,570.	1,761,856.	-27,286.	-1.55 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	891,000.	891,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	287,539.	284,529.	3,010.	1.06 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	234,336.	210,213.	24,123.	11.48 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	46,430.	94,452.	-48,022.	-50.84 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3,785,018.	3,718,779.	66,239.	1.78 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	81.	109.	-27.	-25.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	128,843.	158,247.	-29,404.	-18.58 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	12,965.	5,272.	7,693.	145.92 %
OTROS PASIVOS	154,839.	158,646.	-3,807.	-2.40 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>7,275,733.</b>	<b>7,283,214.</b>	<b>-7,481.</b>	<b>-0.10 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	136,947.	129,543.	7,404.	5.72 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	114,343.	105,451.	8,892.	8.43 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-29,324.	-27,836.	-1,488.	5.35 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,401.	13,401.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	90,455.	78,768.	11,686.	14.84 %
RESERVAS	360,642.	360,642.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,650,639.</b>	<b>1,631,549.</b>	<b>19,090.</b>	<b>1.17 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>8,926,372.</b>	<b>8,914,763.</b>	<b>11,609.</b>	<b>0.13 %</b>

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20241130 Movimiento Mes	20241130 Saldo COP	20241031 Saldo COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>				
CARTERA ML	54,523.	849,961.	795,438.	6.85 %
CARTERA ME	5,366.	49,465.	44,099.	12.17 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	786.	46,288.	45,502.	1.73 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	941.	7,546.	6,605.	14.25 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	11,654.	165,046.	153,392.	7.60 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,984.	30,475.	27,491.	10.86 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	11,558.	572,776.	561,218.	2.06 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	14,212.	17,864.	3,652.	389.16 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	9,432.	285,385.	275,954.	3.42 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>111,455.</b>	<b>2,024,806.</b>	<b>1,913,351.</b>	<b>5.83 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	15,293.	207,373.	192,081.	7.96 %
CUENTA DE AHORROS	1,887.	36,327.	34,440.	5.48 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	987.	4,172.	3,185.	30.97 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	0.	1,452.	1,452.	0.00 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	310.	22,013.	21,703.	1.43 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	29,881.	434,170.	404,288.	7.39 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	1.	31,655.	31,654.	0.00 %
CRÉDITO BID YANKEES	69.	708.	639.	10.83 %
INTERESES SOBRE BONOS	9,296.	121,228.	111,932.	8.30 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	11,054.	604,102.	593,048.	1.86 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,189.	11,369.	10,180.	11.68 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	7,477.	284,419.	276,942.	2.70 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>77,443.</b>	<b>1,758,988.</b>	<b>1,681,545.</b>	<b>4.61 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>34,012.</b>	<b>265,818.</b>	<b>231,806.</b>	<b>14.67 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-444.	-5,086.	-4,642.	9.57 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>34,456.</b>	<b>270,904.</b>	<b>236,448.</b>	<b>14.57 %</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>				
GASTOS PERSONAL	8,612.	70,162.	61,550.	13.99 %
HONORARIOS	401.	4,338.	3,937.	10.18 %
IMPUESTOS	1,647.	19,523.	17,876.	9.21 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,491.	12,346.	10,855.	13.74 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	3,197.	3,197.	0.00 %
DIVERSOS	2,555.	25,629.	23,073.	11.08 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	792.	9,109.	8,317.	9.52 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	561.	2,320.	1,760.	31.86 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	1,057.	12,660.	11,603.	9.11 %
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>17,116.</b>	<b>159,284.</b>	<b>142,168.</b>	<b>12.04 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>17,341.</b>	<b>111,620.</b>	<b>94,279.</b>	<b>18.39 %</b>
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,478.	17,104.	15,626.	0.00 %
OTROS INGRESOS	598.	36,739.	36,141.	1.65 %
OTROS GASTOS	75.	2,296.	2,221.	3.37 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	193.	2,754.	2,561.	7.52 %
<b>NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS</b>	<b>1,808.</b>	<b>48,793.</b>	<b>46,985.</b>	<b>3.85 %</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>19,149.</b>	<b>160,413.</b>	<b>141,264.</b>	<b>13.56 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	7,462.	69,958.	62,496.	11.94 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>11,686.</b>	<b>90,455.</b>	<b>78,768.</b>	<b>14.84 %</b>

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

Expresados en COP

Descripción	20241130	20241031
Valor intrínseco de la acción	1,553.40	1,535.44
Utilidad por acción	85.13	74.13
Valor nominal de la acción	1,000	1,000