

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20241231 Saldo COP	20241130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	467,996.	426,193.	41,803.	9.81 %
INVERSIONES	2,826,876.	2,954,764.	-127,888.	-4.33 %
DERIVADOS	58,619.	65,199.	-6,580.	-10.09 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4,525,112.	4,549,029.	-23,917.	-0.53 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	811,209.	788,284.	22,926.	2.91 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-215,302.	-217,042.	1,740.	-0.80 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,121,019.	5,120,271.	748.	0.01 %
CUENTAS POR COBRAR	129,638.	221,308.	-91,670.	-41.42 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-45,969.	-31,811.	-14,158.	44.51 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	83,670.	189,497.	-105,828.	-55.85 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	91,477.	95,008.	-3,531.	-3.72 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-59,907.	-61,473.	1,566.	-2.55 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	32,522.	38,958.	-6,436.	-16.52 %
ACTIVOS MATERIALES	91,699.	85,548.	6,151.	7.19 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-14,749.	-14,400.	-349.	2.42 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	3,829.	0.	3,829.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	27,332.	26,806.	527.	1.96 %
TOTAL ACTIVO	8,730,382.	8,926,372.	-195,990.	-2.20 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1,734,498.	1,734,570.	-72.	0.00 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	891,000.	891,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	392,986.	287,539.	105,447.	36.67 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	397,392.	234,336.	163,055.	69.58 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	30,925.	46,430.	-15,505.	-33.39 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3,393,510.	3,785,018.	-391,508.	-10.34 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	81.	81.	0.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	89,364.	128,843.	-39,479.	-30.64 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	0.	12,965.	-12,965.	-100.00 %
OTROS PASIVOS	157,642.	154,839.	2,803.	1.81 %
TOTAL PASIVO	7,087,509.	7,275,733.	-188,224.	-2.59 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	132,230.	136,947.	-4,717.	-3.44 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	97,755.	114,343.	-16,587.	-14.51 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-17,836.	-29,324.	11,488.	-39.18 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,783.	13,401.	382.	2.85 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	87,405.	90,455.	-3,049.	-3.37 %
RESERVAS	360,642.	360,642.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,642,873.	1,650,639.	-7,766.	-0.47 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,730,382.	8,926,372.	-195,990.	-2.20 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20241231 Movimiento Mes	20241231 Saldo COP	20241130 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	57,364.	907,325.	849,961.	6.75 %
CARTERA ME	5,478.	54,943.	49,465.	11.07 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	923.	47,211.	46,288.	1.99 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	1,225.	8,771.	7,546.	16.24 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	8,174.	173,220.	165,046.	4.95 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	3,068.	33,544.	30,475.	10.07 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	17,561.	590,337.	572,776.	3.07 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	-13,927.	3,937.	17,864.	-77.96 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	7,729.	293,114.	285,385.	2.71 %
Total Ingresos Financieros	87,595.	2,112,401.	2,024,806.	4.33 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	14,418.	221,791.	207,373.	6.95 %
CUENTA DE AHORROS	2,534.	38,862.	36,327.	6.98 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	2,010.	6,181.	4,172.	48.18 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	11.	1,463.	1,452.	0.74 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-3,245.	18,768.	22,013.	-14.74 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	27,720.	461,889.	434,170.	6.38 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	1.	31,656.	31,655.	0.00 %
CRÉDITO BID YANKEES	71.	779.	708.	10.04 %
INTERESES SOBRE BONOS	9,681.	130,909.	121,228.	7.99 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	11,009.	615,111.	604,102.	1.82 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,537.	12,906.	11,369.	13.52 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	12,862.	297,281.	284,419.	4.52 %
Total Gastos Financieros	78,609.	1,837,598.	1,758,988.	4.47 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	8,986.	274,803.	265,818.	3.38 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-1,804.	-6,890.	-5,086.	35.46 %
MARGEN FINANCIERO NETO	10,789.	281,693.	270,904.	3.98 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	7,886.	78,048.	70,162.	11.24 %
HONORARIOS	1,460.	5,798.	4,338.	33.65 %
IMPUESTOS	1,957.	21,479.	19,523.	10.02 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	783.	13,129.	12,346.	6.34 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	3,197.	3,197.	0.00 %
DIVERSOS	5,164.	30,793.	25,629.	20.15 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,090.	10,199.	9,109.	11.97 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	15,703.	18,023.	2,320.	676.73 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	1,281.	13,941.	12,660.	10.12 %
Total Gastos Operacionales	35,323.	194,607.	159,284.	22.18 %
MARGEN OPERACIONAL	-24,534.	87,086.	111,620.	-21.98 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,414.	18,518.	17,104.	0.00 %
OTROS INGRESOS	17,949.	54,687.	36,739.	48.85 %
OTROS GASTOS	334.	2,629.	2,296.	14.54 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	603.	3,357.	2,754.	21.91 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	18,426.	67,219.	48,793.	37.76 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-6,108.	154,305.	160,413.	-3.81 %
IMPUESTO DE RENTA	-3,059.	66,899.	69,958.	-4.37 %
UTILIDAD (PERDIDA)	-3,049.	87,405.	90,455.	-3.37 %

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

Descripción	20241231	20241130
Valor intrínseco de la acción	1,546.09	1,535.44
Utilidad por acción	82.26	74.13
Valor nominal de la acción	1,000	1,000