

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20251230 Saldo COP	20251130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	880,273.	437,591.	442,683.	101.16 %
INVERSIONES	3,002,379.	3,009,479.	-7,100.	-0.24 %
DERIVADOS	44,611.	52,247.	-7,636.	-14.61 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4,287,117.	3,975,267.	311,851.	7.84 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,667,044.	1,234,439.	432,605.	35.04 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-206,297.	-197,730.	-8,567.	4.33 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,747,864.	5,011,976.	735,888.	14.68 %
CUENTAS POR COBRAR	117,086.	147,469.	-30,383.	-20.60 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-29,836.	-29,802.	-34.	0.11 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	87,250.	117,667.	-30,416.	-25.85 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	93,855.	92,149.	1,706.	1.85 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-68,302.	-67,296.	-1,006.	1.49 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	22,225.	19,955.	2,270.	11.38 %
ACTIVOS MATERIALES	98,645.	98,757.	-112.	-0.11 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-19,563.	-19,078.	-485.	2.54 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	4,566.	0.	4,566.	100.00 %
OTROS ACTIVOS	24,889.	23,172.	1,717.	7.41 %
TOTAL ACTIVO	9,918,692.	8,776,618.	1,142,075.	13.01 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	3,212,783.	2,836,754.	376,029.	13.26 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	300,000.	300,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	1,541,863.	1,303,271.	238,592.	18.31 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	419,742.	90,087.	329,655.	365.93 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	25,764.	51,840.	-26,077.	-50.30 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2,521,755.	2,276,471.	245,284.	10.77 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	13,500.	13,500.	0.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	77,321.	96,742.	-19,421.	-20.08 %
PROVISIONES	624.	592.	32.	5.38 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	0.	885.	-885.	-100.00 %
OTROS PASIVOS	176,923.	153,660.	23,262.	15.14 %
TOTAL PASIVO	8,290,275.	7,123,803.	1,166,472.	16.37 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	120,892.	136,640.	-15,748.	-11.52 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	66,913.	95,027.	-28,113.	-29.58 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	1,656.	-10,688.	12,345.	-115.50 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,794.	13,773.	21.	0.15 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	63,072.	71,722.	-8,649.	-12.06 %
RESERVAS	381,859.	381,859.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,628,418.	1,652,815.	-24,397.	-1.48 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9,918,692.	8,776,618.	1,142,075.	13.01 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20251231 Movimiento Mes	20251231 Saldo COP	20251130 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	45,100.	549,514.	504,414.	8.94 %
CARTERA ME	7,394.	66,649.	59,254.	12.48 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	2,461.	21,843.	19,382.	12.70 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	729.	7,009.	6,280.	11.61 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	-118,076.	152,625.	270,700.	-43.62 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,638.	33,209.	30,571.	8.63 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	12,791.	695,146.	682,355.	1.87 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	303.	6,258.	5,955.	5.09 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	137,119.	360,640.	223,521.	61.34 %
Total Ingresos Financieros	90,459.	1,892,892.	1,802,432.	5.02 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	24,804.	219,048.	194,244.	12.77 %
CUENTA DE AHORROS	9,164.	73,820.	64,656.	14.17 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	1,366.	15,395.	14,029.	9.73 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	83.	3,116.	3,033.	2.74 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	-6,923.	128,751.	135,675.	-5.10 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	11,684.	199,256.	187,573.	6.23 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	78.	218.	141.	55.07 %
CRÉDITO BID YANKEES	59.	763.	704.	8.42 %
INTERESES SOBRE BONOS	3,310.	70,759.	67,449.	4.91 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	14,095.	700,531.	686,436.	2.05 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,793.	15,338.	13,545.	13.24 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	8,485.	224,596.	216,112.	3.93 %
Total Gastos Financieros	67,996.	1,651,592.	1,583,596.	4.29 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	22,463.	241,300.	218,837.	10.26 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	8,484.	11,906.	3,422.	247.94 %
MARGEN FINANCIERO NETO	13,979.	229,394.	215,415.	6.49 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	17,135.	80,623.	63,489.	26.99 %
HONORARIOS	847.	6,103.	5,256.	16.11 %
IMPUESTOS	2,216.	16,498.	14,282.	15.51 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	354.	13,841.	13,487.	2.62 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	3,211.	3,211.	0.00 %
DIVERSOS	6,103.	30,872.	24,769.	24.64 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	938.	10,715.	9,777.	9.59 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	27.	-8,580.	-8,607.	-0.31 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	1,006.	13,246.	12,240.	8.22 %
Total Gastos Operacionales	28,624.	166,528.	137,904.	20.76 %
MARGEN OPERACIONAL	-14,645.	62,866.	77,511.	-18.89 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1,121.	23,835.	22,713.	4.94 %
OTROS INGRESOS	3,215.	30,526.	27,311.	11.77 %
OTROS GASTOS	154.	3,850.	3,696.	4.16 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	540.	4,616.	4,076.	13.25 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	3,642.	45,894.	42,252.	8.62 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-11,002.	108,760.	119,762.	-9.19 %
IMPUESTO DE RENTA	-2,353.	45,687.	48,040.	-4.90 %
UTILIDAD (PERDIDA)	-8,649.	63,072.	71,722.	-12.06 %

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

Descripción	20251231	20251130
Valor intrínseco de la acción	1,532.49	1,555.45
Utilidad por acción	59.36	67.50
Valor nominal de la acción	1,000	1,000