

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20250228 Saldo COP	20250131 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	420,123.	681,001.	-260,878.	-38.31 %
INVERSIONES	2,912,009.	2,823,653.	88,356.	3.13 %
DERIVADOS	55,483.	73,260.	-17,777.	-24.27 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4,185,888.	4,367,769.	-181,881.	-4.16 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	802,271.	816,446.	-14,175.	-1.74 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-216,503.	-216,209.	-293.	0.14 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	4,771,656.	4,968,006.	-196,349.	-3.95 %
CUENTAS POR COBRAR	120,848.	125,801.	-4,953.	-3.94 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-46,582.	-46,122.	-460.	1.00 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	74,267.	79,679.	-5,413.	-6.79 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	91,418.	90,886.	533.	0.59 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-63,751.	-62,757.	-994.	1.58 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	37,422.	36,424.	998.	2.74 %
ACTIVOS MATERIALES	91,358.	91,689.	-331.	-0.36 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-15,487.	-15,114.	-373.	2.47 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	26,046.	26,044.	2.	0.01 %
TOTAL ACTIVO	8,400,544.	8,792,772.	-392,228.	-4.46 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1,788,424.	1,780,170.	8,254.	0.46 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	891,000.	891,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	418,161.	474,971.	-56,810.	-11.96 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	309,228.	364,007.	-54,778.	-15.05 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	34,816.	55,509.	-20,693.	-37.28 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3,028,922.	3,301,783.	-272,860.	-8.26 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	54.	81.	-27.	-33.33 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	78,017.	74,693.	3,324.	4.45 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	5,149.	5,099.	50.	0.97 %
OTROS PASIVOS	178,139.	187,732.	-9,594.	-5.11 %
TOTAL PASIVO	6,732,021.	7,135,156.	-403,135.	-5.65 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	153,247.	145,144.	8,103.	5.58 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	124,536.	116,700.	7,836.	6.71 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-23,599.	-23,866.	267.	-1.12 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,783.	13,783.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	4,634.	1,830.	2,804.	153.28 %
RESERVAS	360,642.	360,642.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	87,405.	87,405.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,668,523.	1,657,616.	10,907.	0.66 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,400,544.	8,792,772.	-392,228.	-4.46 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20250228 Movimiento Mes	20250228 Saldo COP	20250131 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
CARTERA ML	46,209.	98,036.	51,827.	89.16 %
CARTERA ME	5,050.	10,575.	5,525.	91.39 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	800.	2,013.	1,213.	65.96 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	896.	2,180.	1,284.	69.76 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	20,242.	74,698.	54,455.	37.17 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,606.	5,617.	3,011.	86.54 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	53,022.	213,869.	160,847.	32.96 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	302.	924.	621.	48.68 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	14,160.	66,532.	52,372.	27.04 %
Total Ingresos Financieros	143,288.	474,444.	331,156.	43.27 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	15,114.	29,150.	14,036.	107.68 %
CUENTA DE AHORROS	2,565.	5,539.	2,974.	86.24 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	2,566.	5,891.	3,326.	77.15 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	155.	214.	59.	262.47 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	9,603.	52,841.	43,238.	22.21 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	19,354.	43,754.	24,400.	79.32 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	1.	1.	1.	81.71 %
CRÉDITO BID YANKEES	60.	130.	70.	86.67 %
INTERESES SOBRE BONOS	8,673.	18,404.	9,732.	89.12 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	47,517.	194,235.	146,717.	32.39 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,262.	2,090.	828.	152.50 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	19,581.	85,023.	65,442.	29.92 %
Total Gastos Financieros	126,451.	437,274.	310,823.	40.68 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	16,837.	37,170.	20,333.	82.80 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	293.	1,200.	907.	32.36 %
MARGEN FINANCIERO NETO	16,543.	35,970.	19,427.	85.16 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	6,216.	11,537.	5,321.	116.81 %
HONORARIOS	366.	543.	176.	207.73 %
IMPUESTOS	1,333.	2,503.	1,169.	114.00 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,640.	2,801.	1,160.	141.36 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	1,625.	1,625.	0.	-100.00 %
DIVERSOS	2,606.	4,931.	2,325.	112.10 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	860.	1,745.	886.	97.05 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	451.	769.	318.	142.08 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	994.	4,088.	3,094.	32.12 %
Total Gastos Operacionales	16,091.	30,541.	14,450.	111.36 %
MARGEN OPERACIONAL	452.	5,429.	4,977.	9.08 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	466.	466.	0.	-100.00 %
OTROS INGRESOS	5,556.	6,461.	905.	613.97 %
OTROS GASTOS	136.	580.	443.	30.75 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	684.	960.	276.	247.82 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	5,202.	5,387.	185.	2804.24 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	5,654.	10,816.	5,162.	109.51 %
IMPUESTO DE RENTA	2,849.	6,182.	3,333.	85.49 %
UTILIDAD (PERDIDA)	2,804.	4,634.	1,830.	153.28 %

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

Expresados en COP

Descripción	20250228	20250131
Valor intrínseco de la acción	1,570.23	1,559.97
Utilidad por acción	4.36	1.72
Valor nominal de la acción	1,000	1,000