

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20250531 Saldo COP	20250430 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	530,416.	831,689.	-301,274.	-36.22 %
INVERSIONES	2,898,833.	2,865,421.	33,411.	1.17 %
DERIVADOS	50,967.	49,917.	1,051.	2.10 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4,083,997.	4,046,116.	37,881.	0.94 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	727,478.	707,928.	19,551.	2.76 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-219,951.	-217,322.	-2,629.	1.21 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	4,591,525.	4,536,722.	54,803.	1.21 %
CUENTAS POR COBRAR	116,437.	121,575.	-5,138.	-4.23 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-33,704.	-33,310.	-394.	1.18 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	82,734.	88,266.	-5,532.	-6.27 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	88,158.	87,972.	186.	0.21 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-64,003.	-63,186.	-817.	1.29 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	30,008.	50,639.	-20,630.	-40.74 %
ACTIVOS MATERIALES	90,228.	90,603.	-375.	-0.41 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-16,606.	-16,234.	-372.	2.29 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	23,138.	23,860.	-722.	-3.03 %
TOTAL ACTIVO	8,305,398.	8,545,670.	-240,271.	-2.81 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,122,129.	2,013,351.	108,778.	5.40 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	400,000.	691,000.	-291,000.	-42.11 %
CUENTA DE AHORROS	807,726.	822,580.	-14,854.	-1.81 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	185,637.	120,179.	65,458.	54.47 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	30,379.	16,816.	13,563.	80.65 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2,895,026.	2,920,017.	-24,991.	-0.86 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	27.	54.	-27.	-50.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	68,204.	168,321.	-100,118.	-59.48 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	4,859.	7,097.	-2,238.	0.00 %
OTROS PASIVOS	175,156.	179,160.	-4,004.	-2.23 %
TOTAL PASIVO	6,689,253.	6,938,686.	-249,433.	-3.59 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	146,586.	139,616.	6,970.	4.99 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	114,876.	106,573.	8,304.	7.79 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-20,597.	-19,267.	-1,330.	6.90 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,779.	13,783.	-4.	-0.03 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	25,106.	22,914.	2,192.	9.56 %
RESERVAS	381,859.	381,859.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,616,145.	1,606,984.	9,162.	0.57 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,305,398.	8,545,670.	-240,271.	-2.81 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20250531 Movimiento Mes	20250531 Saldo COP	20250430 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	46,799.	239,538.	192,740.	24.28 %
CARTERA ME	4,890.	25,246.	20,356.	24.02 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	3,226.	8,397.	5,171.	62.38 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	660.	4,961.	4,301.	15.35 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	26,620.	108,147.	81,527.	32.65 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,932.	14,297.	11,365.	25.80 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	54,549.	338,541.	283,993.	19.21 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	164.	2,074.	1,910.	8.57 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	13,861.	79,483.	65,622.	21.12 %
Total Ingresos Financieros	153,699.	820,684.	666,985.	23.04 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	16,541.	74,167.	57,626.	28.70 %
CUENTA DE AHORROS	5,528.	20,761.	15,233.	36.29 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	1,691.	10,974.	9,283.	18.21 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	114.	466.	352.	32.39 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	14,611.	50,979.	36,369.	40.17 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	20,541.	105,620.	85,079.	24.14 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	0.	3.	2.	15.03 %
CRÉDITO BID YANKEES	68.	332.	264.	25.78 %
INTERESES SOBRE BONOS	5,427.	42,470.	37,043.	14.65 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	47,416.	316,642.	269,227.	17.61 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,315.	6,060.	4,745.	27.72 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	19,529.	95,514.	75,985.	25.70 %
Total Gastos Financieros	132,781.	723,989.	591,209.	22.46 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	20,919.	96,695.	75,776.	27.61 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	2,629.	4,647.	2,018.	130.25 %
MARGEN FINANCIERO NETO	18,290.	92,048.	73,758.	24.80 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	5,494.	28,093.	22,598.	24.31 %
HONORARIOS	1,063.	2,560.	1,497.	71.04 %
IMPUESTOS	1,352.	6,917.	5,565.	24.29 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,719.	7,274.	5,555.	30.94 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,625.	1,625.	0.00 %
DIVERSOS	1,851.	11,901.	10,051.	18.41 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	903.	4,461.	3,558.	25.38 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	338.	-12,180.	-12,518.	-2.70 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	817.	6,518.	5,701.	14.33 %
Total Gastos Operacionales	13,536.	57,168.	43,632.	31.02 %
MARGEN OPERACIONAL	4,754.	34,880.	30,126.	15.78 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	733.	3,844.	3,112.	23.54 %
OTROS INGRESOS	600.	11,451.	10,851.	5.53 %
OTROS GASTOS	1,185.	2,034.	850.	139.41 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	232.	2,280.	2,048.	11.31 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	-84.	10,982.	11,065.	-0.76 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	4,670.	45,861.	41,191.	11.34 %
IMPUESTO DE RENTA	2,478.	20,755.	18,277.	13.56 %
UTILIDAD (PERDIDA)	2,192.	25,106.	22,914.	9.56 %

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

Descripción	20250531	20250430
Valor intrínseco de la acción	1,520.94	1,512.32
Utilidad por acción	23.63	21.56
Valor nominal de la acción	1,000	1,000