

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20250630 Saldo COP	20250531 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	286,446.	530,416.	-243,970.	-46.00 %
INVERSIONES	2,952,180.	2,898,833.	53,348.	1.84 %
DERIVADOS	53,034.	50,967.	2,067.	4.06 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4,016,293.	4,083,997.	-67,705.	-1.66 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	833,990.	727,478.	106,511.	14.64 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-205,751.	-219,951.	14,200.	-6.46 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	4,644,532.	4,591,525.	53,007.	1.15 %
CUENTAS POR COBRAR	125,932.	116,437.	9,494.	8.15 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-31,283.	-33,704.	2,420.	-7.18 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	94,648.	82,734.	11,915.	14.40 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	90,286.	88,158.	2,128.	2.41 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-64,920.	-64,003.	-917.	1.43 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	39,643.	30,008.	9,635.	32.11 %
ACTIVOS MATERIALES	89,898.	90,228.	-330.	-0.37 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-16,978.	-16,606.	-372.	2.24 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	25,706.	23,138.	2,568.	11.10 %
TOTAL ACTIVO	8,194,476.	8,305,398.	-110,922.	-1.34 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,515,222.	2,122,129.	393,093.	18.52 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	400,000.	400,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	737,012.	807,726.	-70,714.	-8.75 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	392,769.	185,637.	207,132.	111.58 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	44,453.	30,379.	14,074.	46.33 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2,211,589.	2,895,026.	-683,437.	-23.61 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	27.	27.	0.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	90,704.	68,204.	22,500.	32.99 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	753.	4,859.	-4,106.	-84.50 %
OTROS PASIVOS	177,230.	175,156.	2,074.	1.18 %
TOTAL PASIVO	6,569,870.	6,689,253.	-119,383.	-1.78 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	141,106.	146,586.	-5,480.	-3.74 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	107,562.	114,876.	-7,315.	-6.37 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-18,762.	-20,597.	1,834.	-8.91 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,779.	13,779.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	39,047.	25,106.	13,941.	55.53 %
RESERVAS	381,859.	381,859.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,624,606.	1,616,145.	8,461.	0.52 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,194,476.	8,305,398.	-110,922.	-1.34 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20250630 Movimiento Mes	20250630 Saldo COP	20250531 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	44,784.	284,322.	239,538.	18.70 %
CARTERA ME	4,676.	29,922.	25,246.	18.52 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	2,192.	10,589.	8,397.	26.11 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	294.	5,255.	4,961.	5.93 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	27,529.	135,676.	108,147.	25.46 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,778.	17,074.	14,297.	19.43 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	64,928.	403,470.	338,541.	19.18 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	239.	2,312.	2,074.	11.50 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	18,064.	97,547.	79,483.	22.73 %
Total Ingresos Financieros	165,485.	986,169.	820,684.	20.16 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	19,424.	93,591.	74,167.	26.19 %
CUENTA DE AHORROS	5,312.	26,073.	20,761.	25.58 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	1,149.	12,123.	10,974.	10.47 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	258.	724.	466.	55.31 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	16,397.	67,376.	50,979.	32.16 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	16,679.	122,298.	105,620.	15.79 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	0.	3.	3.	8.91 %
CRÉDITO BID YANKEES	64.	396.	332.	19.12 %
INTERESES SOBRE BONOS	4,313.	46,783.	42,470.	10.16 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	63,140.	379,782.	316,642.	19.94 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,149.	7,209.	6,060.	18.95 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	19,921.	115,435.	95,514.	20.86 %
Total Gastos Financieros	147,805.	871,794.	723,989.	20.42 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	17,680.	114,375.	96,695.	18.28 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	1,214.	5,861.	4,647.	26.12 %
MARGEN FINANCIERO NETO	16,466.	108,514.	92,048.	17.89 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	5,663.	33,755.	28,093.	20.16 %
HONORARIOS	470.	3,030.	2,560.	18.35 %
IMPUESTOS	1,464.	8,381.	6,917.	21.17 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	773.	8,047.	7,274.	10.63 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	1,625.	1,625.	0.00 %
DIVERSOS	2,541.	14,442.	11,901.	21.35 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	883.	5,344.	4,461.	19.78 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	651.	-11,529.	-12,180.	-5.34 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	917.	7,435.	6,518.	14.07 %
Total Gastos Operacionales	13,361.	70,529.	57,168.	23.37 %
MARGEN OPERACIONAL	3,105.	37,984.	34,880.	8.90 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	12,243.	16,087.	3,844.	318.47 %
OTROS INGRESOS	2,042.	13,493.	11,451.	17.83 %
OTROS GASTOS	124.	2,159.	2,034.	6.11 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	260.	2,540.	2,280.	11.41 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	13,901.	24,882.	10,982.	126.58 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	17,005.	62,866.	45,861.	37.08 %
IMPUESTO DE RENTA	3,064.	23,820.	20,755.	14.76 %
UTILIDAD (PERDIDA)	13,941.	39,047.	25,106.	55.53 %

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

Descripción	20250630	20250531
Valor intrínseco de la acción	1,528.90	1,520.94
Utilidad por acción	36.75	23.63
Valor nominal de la acción	1,000	1,000