

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20250831 Saldo COP	20250731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	387,412.	765,600.	-378,188.	-49.40 %
INVERSIONES	3,133,299.	3,081,247.	52,052.	1.69 %
DERIVADOS	42,678.	27,856.	14,822.	53.21 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4,035,281.	3,955,482.	79,799.	2.02 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,078,347.	873,932.	204,415.	23.39 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-206,738.	-208,209.	1,471.	-0.71 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	4,906,890.	4,621,206.	285,684.	6.18 %
CUENTAS POR COBRAR	118,479.	114,124.	4,355.	3.82 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-31,447.	-31,300.	-147.	0.47 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	87,032.	82,824.	4,208.	5.08 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	97,515.	90,286.	7,229.	8.01 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-70,085.	-65,733.	-4,352.	6.62 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	20,049.	26,970.	-6,921.	-25.66 %
ACTIVOS MATERIALES	94,720.	90,768.	3,952.	4.35 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-17,765.	-17,349.	-416.	2.40 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	109,257.	-109,257.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	26,309.	25,064.	1,245.	4.97 %
TOTAL ACTIVO	8,708,054.	8,837,995.	-129,941.	-1.47 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,466,778.	2,514,520.	-47,742.	-1.90 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	400,000.	400,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	1,166,047.	1,097,551.	68,496.	6.24 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	126,881.	146,952.	-20,071.	-13.66 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	32,336.	14,812.	17,524.	118.30 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2,593,258.	2,673,905.	-80,647.	-3.02 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL		27.	-27.	-100.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	109,618.	76,461.	33,157.	43.36 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	-0.01 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	4,238.	121,106.	-116,868.	-96.50 %
OTROS PASIVOS	152,649.	149,682.	2,967.	1.98 %
TOTAL PASIVO	7,051,915.	7,195,128.	-143,213.	-1.99 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	161,883.	154,102.	7,781.	5.05 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	131,097.	127,357.	3,740.	2.94 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-21,520.	-25,562.	4,042.	-15.81 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,779.	13,779.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	49,804.	44,313.	5,491.	12.39 %
RESERVAS	381,859.	381,859.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,656,141.	1,642,868.	13,273.	0.81 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,708,056.	8,837,995.	-129,939.	-1.47 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20250831 Movimiento Mes	20250831 Saldo COP	20250731 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	45,709.	374,103.	328,394.	13.92 %
CARTERA ME	5,541.	40,533.	34,992.	15.83 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	3,123.	15,500.	12,377.	25.23 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	16.	5,313.	5,297.	0.30 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	47,426.	177,453.	130,027.	36.47 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,818.	22,709.	19,891.	14.17 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	51,690.	473,781.	422,091.	12.25 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	118.	3,052.	2,935.	4.02 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	54,559.	123,933.	69,374.	78.64 %
Total Ingresos Financieros	211,000.	1,236,377.	1,025,379.	20.58 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	19,751.	133,287.	113,537.	17.40 %
CUENTA DE AHORROS	7,675.	40,043.	32,367.	23.71 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	36.	12,598.	12,562.	0.29 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	711.	2,042.	1,331.	53.43 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	35,100.	82,541.	47,441.	73.99 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	13,039.	149,226.	136,187.	9.57 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	0.	3.	3.	0.00 %
CRÉDITO BID YANKEES	64.	524.	460.	13.91 %
INTERESES SOBRE BONOS	4,412.	55,670.	51,258.	8.61 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	71,718.	465,126.	393,408.	18.23 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,346.	9,579.	8,233.	16.35 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	38,384.	130,282.	91,899.	41.77 %
Total Gastos Financieros	192,236.	1,080,921.	888,686.	21.63 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	18,764.	155,456.	136,694.	13.73 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-1,470.	6,847.	8,317.	-17.67 %
MARGEN FINANCIERO NETO	20,234.	148,609.	128,377.	15.76 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	5,347.	44,558.	39,211.	13.64 %
HONORARIOS	364.	3,675.	3,311.	10.99 %
IMPUESTOS	1,203.	10,743.	9,540.	12.61 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,367.	9,798.	8,431.	16.21 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	2,980.	2,980.	0.00 %
DIVERSOS	1,982.	18,494.	16,512.	12.00 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	872.	7,112.	6,240.	13.97 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	132.	-11,392.	-11,524.	-1.15 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	4,360.	12,608.	8,248.	52.86 %
Total Gastos Operacionales	15,627.	98,576.	82,950.	18.84 %
MARGEN OPERACIONAL	4,607.	50,033.	45,427.	10.14 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	788.	17,444.	16,656.	4.73 %
OTROS INGRESOS	6,845.	22,229.	15,385.	44.49 %
OTROS GASTOS	75.	2,812.	2,737.	2.74 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	182.	2,874.	2,692.	6.76 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	7,376.	33,987.	26,611.	27.72 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	11,983.	84,020.	72,038.	16.63 %
IMPUESTO DE RENTA	6,491.	34,216.	27,725.	23.41 %
UTILIDAD (PERDIDA)	5,492.	49,804.	44,313.	12.39 %

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

Descripción	20250831	20250731
Valor intrínseco de la acción	1,558.58	1,546.09
Utilidad por acción	46.87	41.70
Valor nominal de la acción	1,000	1,000