

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20250930 Saldo COP	20250831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	309,882.	387,412.	-77,530.	-20.01 %
INVERSIONES	3,094,778.	3,133,299.	-38,521.	-1.23 %
DERIVADOS	51,388.	42,678.	8,710.	20.41 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4,021,284.	4,035,281.	-13,997.	-0.35 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,151,923.	1,078,347.	73,576.	6.82 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-205,295.	-206,738.	1,443.	-0.70 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	4,967,913.	4,906,890.	61,023.	1.24 %
CUENTAS POR COBRAR	132,954.	118,479.	14,475.	12.22 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-30,780.	-31,447.	667.	-2.12 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	102,173.	87,032.	15,141.	17.40 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	95,449.	97,515.	-2,066.	-2.12 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-68,177.	-70,085.	1,908.	-2.72 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	16,912.	20,049.	-3,137.	-15.65 %
ACTIVOS MATERIALES	98,088.	94,720.	3,368.	3.56 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-18,200.	-17,765.	-435.	2.45 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	25,852.	26,309.	-457.	-1.74 %
TOTAL ACTIVO	8,676,059.	8,708,054.	-31,995.	-0.37 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,433,243.	2,466,778.	-33,535.	-1.36 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	400,000.	400,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	1,128,766.	1,166,047.	-37,281.	-3.20 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	175,042.	126,881.	48,161.	37.96 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	48,317.	32,336.	15,981.	49.42 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2,524,131.	2,593,258.	-69,127.	-2.67 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	10,000.	0.	10,000.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	115,287.	109,618.	5,669.	5.17 %
PROVISIONES	571.	110.	461.	419.09 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	3,919.	4,236.	-317.	-7.48 %
OTROS PASIVOS	164,467.	152,649.	11,818.	7.74 %
TOTAL PASIVO	7,003,743.	7,051,913.	-48,170.	-0.68 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	167,757.	161,883.	5,874.	3.63 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	140,154.	131,097.	9,057.	6.91 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-24,703.	-21,520.	-3,183.	14.79 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,779.	13,779.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	60,105.	49,804.	10,301.	20.68 %
RESERVAS	381,859.	381,859.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,672,316.	1,656,141.	16,175.	0.98 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,676,059.	8,708,054.	-31,995.	-0.37 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20250930 Movimiento Mes	20250930 Saldo COP	20250831 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	44,485.	418,588.	374,103.	11.89 %
CARTERA ME	5,933.	46,466.	40,533.	14.64 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	1,823.	17,323.	15,500.	11.76 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	37.	5,350.	5,313.	0.70 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	31,515.	208,968.	177,453.	17.76 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,625.	25,334.	22,709.	11.56 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	76,939.	550,720.	473,781.	16.24 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	83.	3,135.	3,052.	2.72 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	38,016.	161,949.	123,933.	30.67 %
Total Ingresos Financieros	201,456.	1,437,833.	1,236,377.	16.29 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	18,472.	151,759.	133,287.	13.86 %
CUENTA DE AHORROS	8,555.	48,598.	40,043.	21.36 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	374.	12,972.	12,598.	2.97 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	523.	2,565.	2,042.	25.61 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	18,326.	100,867.	82,541.	22.20 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	12,935.	162,161.	149,226.	8.67 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3.	6.	3.	100.00 %
CRÉDITO BID YANKEES	60.	584.	524.	11.45 %
INTERESES SOBRE BONOS	4,315.	59,985.	55,670.	7.75 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	88,763.	553,889.	465,126.	19.08 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,263.	10,842.	9,579.	13.19 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	26,642.	156,924.	130,282.	20.45 %
Total Gastos Financieros	180,231.	1,261,152.	1,080,921.	16.67 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	21,225.	176,681.	155,456.	13.65 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-5,236.	1,611.	6,847.	-76.47 %
MARGEN FINANCIERO NETO	26,461.	175,070.	148,609.	17.81 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	5,498.	50,056.	44,558.	12.34 %
HONORARIOS	483.	4,158.	3,675.	13.14 %
IMPUESTOS	1,158.	11,901.	10,743.	10.78 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,028.	10,826.	9,798.	10.49 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	231.	3,211.	2,980.	7.75 %
DIVERSOS	2,098.	20,592.	18,494.	11.34 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	881.	7,993.	7,112.	12.39 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1,352.	-10,040.	-11,392.	-11.87 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-1,393.	11,215.	12,608.	-11.05 %
Total Gastos Operacionales	11,336.	109,912.	98,576.	11.50 %
MARGEN OPERACIONAL	15,125.	65,158.	50,033.	30.23 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	2,171.	19,615.	17,444.	12.45 %
OTROS INGRESOS	1,265.	23,494.	22,229.	5.69 %
OTROS GASTOS	611.	3,423.	2,812.	21.73 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	204.	3,078.	2,874.	7.10 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	2,621.	36,608.	33,987.	7.71 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	17,746.	101,766.	84,020.	21.12 %
IMPUESTO DE RENTA	7,445.	41,661.	34,216.	21.76 %
UTILIDAD (PERDIDA)	10,301.	60,105.	49,804.	20.68 %

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

Descripción	20250930	20250831
Valor intrínseco de la acción	1,573.80	1,558.58
Utilidad por acción	56.56	46.87
Valor nominal de la acción	1,000	1,000