

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20251130 Saldo COP	20251031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	437,591.	447,455.	-9,865.	-2.20 %
INVERSIONES	3,009,479.	3,090,639.	-81,161.	-2.63 %
DERIVADOS	52,247.	43,256.	8,991.	20.78 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3,975,267.	3,975,798.	-531.	-0.01 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1,234,439.	1,186,295.	48,144.	4.06 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-197,730.	-197,063.	-667.	0.34 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,011,976.	4,965,029.	46,947.	0.95 %
CUENTAS POR COBRAR	147,469.	136,556.	10,913.	7.99 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-29,802.	-28,867.	-935.	3.24 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	117,667.	107,689.	9,977.	9.26 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	92,149.	93,092.	-942.	-1.01 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-67,296.	-67,323.	27.	-0.04 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	19,955.	20,788.	-833.	-4.01 %
ACTIVOS MATERIALES	98,757.	97,813.	944.	0.97 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-19,078.	-18,657.	-421.	2.25 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	23,172.	24,354.	-1,182.	-4.86 %
TOTAL ACTIVO	8,776,618.	8,804,136.	-27,518.	-0.31 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	2,836,754.	2,742,288.	94,465.	3.44 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	300,000.	300,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	1,303,271.	1,157,892.	145,379.	12.56 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	90,087.	94,594.	-4,507.	-4.76 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	51,840.	48,747.	3,093.	6.35 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	2,276,471.	2,510,979.	-234,508.	-9.34 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	13,500.	13,000.	500.	3.85 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	96,742.	116,680.	-19,938.	-17.09 %
PROVISIONES	592.	582.	10.	1.80 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	885.	6,056.	-5,171.	-85.39 %
OTROS PASIVOS	153,660.	147,831.	5,829.	3.94 %
TOTAL PASIVO	7,123,803.	7,138,650.	-14,847.	-0.21 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	136,640.	153,884.	-17,244.	-11.21 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	95,027.	122,420.	-27,393.	-22.38 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-10,688.	-20,838.	10,149.	-48.71 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,773.	13,773.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	71,722.	67,149.	4,573.	6.81 %
RESERVAS	381,859.	381,859.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,652,815.	1,665,486.	-12,671.	-0.76 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,776,618.	8,804,136.	-27,518.	-0.31 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20251130 Movimiento Mes	20251130 Saldo COP	20251031 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	41,168.	504,414.	463,246.	8.89 %
CARTERA ME	6,267.	59,254.	52,987.	11.83 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	989.	19,382.	18,393.	5.38 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	735.	6,280.	5,546.	13.25 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	35,446.	270,700.	235,254.	15.07 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,549.	30,571.	28,022.	9.10 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	81,368.	682,355.	600,987.	13.54 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	39.	5,955.	5,915.	0.66 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	37,991.	223,521.	185,531.	20.48 %
Total Ingresos Financieros	206,551.	1,802,432.	1,595,881.	12.94 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	22,132.	194,244.	172,112.	12.86 %
CUENTA DE AHORROS	7,801.	64,656.	56,855.	13.72 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	785.	14,029.	13,245.	5.92 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	169.	3,033.	2,864.	5.88 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	22,311.	135,675.	113,364.	19.68 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	12,354.	187,573.	175,218.	7.05 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	68.	141.	73.	92.87 %
CRÉDITO BID YANKEES	58.	704.	646.	8.99 %
INTERESES SOBRE BONOS	3,169.	67,449.	64,280.	4.93 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	81,050.	686,436.	605,385.	13.39 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,221.	13,545.	12,324.	9.91 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	37,287.	216,112.	178,824.	20.85 %
Total Gastos Financieros	188,404.	1,583,596.	1,395,191.	13.50 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	18,147.	218,837.	200,690.	9.04 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	600.	3,422.	2,822.	21.26 %
MARGEN FINANCIERO NETO	17,547.	215,415.	197,868.	8.87 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	5,786.	63,489.	57,703.	10.03 %
HONORARIOS	577.	5,256.	4,679.	12.34 %
IMPUESTOS	1,171.	14,282.	13,111.	8.93 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,640.	13,487.	11,847.	13.85 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0.	3,211.	3,211.	0.00 %
DIVERSOS	2,026.	24,769.	22,743.	8.91 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	859.	9,777.	8,918.	9.63 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	935.	-8,607.	-9,542.	-9.80 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	504.	12,240.	11,736.	4.29 %
Total Gastos Operacionales	13,499.	137,904.	124,405.	10.85 %
MARGEN OPERACIONAL	4,048.	77,511.	73,463.	5.51 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	2,201.	22,713.	20,512.	10.73 %
OTROS INGRESOS	1,583.	27,311.	25,728.	6.15 %
OTROS GASTOS	166.	3,696.	3,531.	4.69 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	421.	4,076.	3,655.	11.53 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	3,198.	42,252.	39,054.	8.19 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	7,246.	119,762.	112,517.	6.44 %
IMPUESTO DE RENTA	2,673.	48,040.	45,368.	5.89 %
UTILIDAD (PERDIDA)	4,573.	71,722.	67,149.	6.81 %

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

Descripción	20251130	20251031
Valor intrínseco de la acción	1,555.45	1,567.38
Utilidad por acción	67.50	63.19
Valor nominal de la acción	1,000	1,000