

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20240930 Saldo COP	20240831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	749,949.	519,476.	230,473.	44.37 %
INVERSIONES	2,954,818.	2,893,115.	61,703.	2.13 %
DERIVADOS	56,336.	61,497.	-5,161.	-8.39 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	4,878,464.	5,071,441.	-192,976.	-3.81 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	722,177.	680,776.	41,402.	6.08 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-229,301.	-230,921.	1,620.	-0.70 %
TOTAL CARTERA E CRÉDITOS	5,371,341.	5,521,295.	-149,955.	-2.72 %
CUENTAS POR COBRAR	171,034.	187,155.	-16,121.	-8.61 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-31,876.	-32,786.	911.	-2.78 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	139,158.	154,369.	-15,210.	-9.85 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	93,490.	87,600.	5,889.	6.72 %
PROVISION BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	-57,487.	-56,022.	-1,464.	2.61 %
BIENES POR COLOCAR CONTRATOS LEASING Y ANTICIPOS	28,946.	32,804.	-3,858.	-11.76 %
ACTIVOS MATERIALES	82,347.	82,460.	-113.	-0.14 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-13,741.	-13,407.	-334.	2.49 %
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO, NETO	0.	0.	0.	0.00 %
OTROS ACTIVOS	29,535.	29,836.	-301.	-1.01 %
TOTAL ACTIVO	9,434,692.	9,313,023.	121,669.	1.31 %
PASIVO				
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO - CAPITAL	1,751,641.	1,845,191.	-93,549.	-5.07 %
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN - CAPITAL	891,000.	891,000.	0.	0.00 %
CUENTA DE AHORROS	329,038.	260,030.	69,008.	26.54 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS - CAPITAL	406,801.	387,028.	19,773.	5.11 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	28,388.	54,553.	-26,165.	-47.96 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN USD - CAPITAL	3,720,588.	3,588,577.	132,011.	3.68 %
CRÉDITO BANCOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS EN COP-CAPITAL	311,351.	311,351.	0.	0.00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	157,950.	137,842.	20,108.	14.59 %
PROVISIONES	110.	110.	0.	0.00 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO	29,356.	27,313.	2,043.	7.48 %
OTROS PASIVOS	161,300.	172,532.	-11,233.	-6.51 %
TOTAL PASIVO	7,787,523.	7,675,528.	111,995.	1.46 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,062,595.	1,062,595.	0.	0.00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	154,022.	149,513.	4,510.	3.02 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	38,528.	38,528.	0.	0.00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	149,738.	144,496.	5,242.	3.63 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-47,644.	-46,911.	-732.	1.56 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	13,401.	13,401.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	69,909.	64,745.	5,164.	7.98 %
RESERVAS	360,642.	360,642.	0.	0.00 %
GANANCIAS O PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0.	0.	0.	0.00 %
TOTAL PATRIMONIO	1,647,169.	1,637,495.	9,674.	0.59 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9,434,692.	9,313,023.	121,669.	1.31 %

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

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20240930 Movimiento Mes	20240930 Saldo COP	20240831 Saldo COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS				
CARTERA ML	63,125.	733,674.	670,549.	9.41 %
CARTERA ME	4,822.	38,616.	33,795.	14.27 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	1,764.	44,003.	42,239.	4.18 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	331.	5,694.	5,363.	6.17 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	14,145.	131,690.	117,546.	12.03 %
PORTAFOLIO YANKEES Y OTROS TITULOS EN M/E	2,815.	24,530.	21,715.	12.97 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	22,866.	437,810.	414,944.	5.51 %
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	115.	3,149.	3,033.	3.81 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	7,792.	141,210.	133,418.	5.84 %
Total Ingresos Financieros	117,775.	1,560,376.	1,442,601.	8.16 %
GASTOS FINANCIEROS				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	15,644.	176,439.	160,795.	9.73 %
CUENTA DE AHORROS	2,855.	32,033.	29,178.	9.78 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	768.	2,270.	1,502.	51.18 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	63.	1,452.	1,389.	4.56 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	3,863.	20,261.	16,398.	23.56 %
INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS M/E	31,728.	372,061.	340,333.	9.32 %
INTERESES CRÉDITOS BANCOS Y OTROS COP	3,051.	30,069.	27,017.	11.29 %
CRÉDITO BID YANKEES	66.	570.	505.	13.00 %
INTERESES SOBRE BONOS	9,370.	102,200.	92,830.	10.09 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	22,814.	456,987.	434,173.	5.25 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	1,224.	9,004.	7,780.	15.73 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	7,157.	156,008.	148,851.	4.81 %
Total Gastos Financieros	98,604.	1,359,355.	1,260,751.	7.82 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	19,170.	201,021.	181,851.	10.54 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-1,620.	-3,949.	-2,329.	69.57 %
MARGEN FINANCIERO NETO	20,791.	204,970.	184,179.	11.29 %
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS PERSONAL	5,863.	53,484.	47,621.	12.31 %
HONORARIOS	429.	3,543.	3,114.	13.78 %
IMPUESTOS	1,464.	16,435.	14,971.	9.78 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,066.	9,902.	8,836.	12.06 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	191.	3,197.	3,005.	0.00 %
DIVERSOS	1,824.	21,055.	19,231.	9.48 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	846.	7,453.	6,607.	12.80 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-883.	1,869.	2,752.	-32.07 %
PROVISIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS	1,525.	8,674.	7,150.	21.33 %
Total Gastos Operacionales	12,325.	125,612.	113,287.	10.88 %
MARGEN OPERACIONAL	8,466.	79,358.	70,892.	11.94 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	355.	15,160.	14,805.	0.00 %
OTROS INGRESOS	1,582.	35,867.	34,285.	4.62 %
OTROS GASTOS	77.	1,796.	1,719.	4.47 %
GASTOS ADMINISTRACIÓN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	214.	2,370.	2,156.	9.94 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	1,647.	46,861.	45,214.	3.64 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	10,112.	126,219.	116,107.	8.71 %
IMPUESTO DE RENTA	4,949.	56,310.	51,361.	9.63 %
UTILIDAD (PERDIDA)	5,164.	69,909.	64,745.	7.98 %

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

Expresados en COP

Descripción	20240930	20240831
Valor intrínseco de la acción	1,550.14	1,541.03
Utilidad por acción	65.79	60.93
Valor nominal de la acción	1,000	1,000