

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20060930 Saldo COP	20060831 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	2.498	4.724	-2.226	-47,12 %
INVERSIONES	464.346	438.190	26.156	5,97 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	2.488.623	2.479.090	9.533	0,38 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	295.372	325.168	-29.796	-9,16 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	80.947	81.130	-183	-0,23 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	2.703.049	2.723.128	-20.079	-0,74 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	11.741	13.567	-1.826	-13,46 %
FUTUROS Y DERIVADOS	-19.832	-20.569	737	-3,58 %
CUENTAS POR COBRAR	23.457	21.571	1.885	8,74 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	289	282	7	2,36 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	23.168	21.290	1.879	8,82 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	23	23	0	0,00 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	9.500	9.467	32	0,34 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.280	8.255	24	0,30 %
OTROS ACTIVOS	84.518	85.371	-853	-1,00 %
VALORIZACIONES	24.565	25.298	-733	-2,90 %
TOTAL ACTIVO	3.295.297	3.292.234	3.063	0,09 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	540.008	601.065	-61.057	-10,16 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	46.575	40.600	5.975	14,72 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	11.741	13.567	-1.826	-13,46 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	277.791	311.942	-34.150	-10,95 %
BONOS EMITIDOS	1.066.230	966.230	100.000	10,35 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	6.468	9.564	-3.096	-32,38 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16.028	4.096	11.932	291,32 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	10.637	9.045	1.591	17,59 %
OTROS PASIVOS	88.603	89.176	-572	-0,64 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.203	1.977	226	11,42 %
PROVISION DE IMPUESTOS	19.785	17.939	1.846	10,29 %
TOTAL PASIVO	2.086.069	2.065.201	20.869	1,01 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	226.427	227.449	-1.021	-0,45 %
VALORIZACIONES	24.565	25.298	-733	-2,90 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	-5.026	-4.737	-289	6,10 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR		35.505	-35.505	-100,00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	45.057	39.623	5.433	13,71 %
RESERVAS	82.074	68.786	13.288	19,32 %
TOTAL PATRIMONIO	1.209.228	1.227.033	-17.805	-1,45 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.295.297	3.292.234	3.063	0,09 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20060930 Movimiento Mes	20060930 Saldo COP	20050930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	2.948	31.458	29.945	1.513	5,05 %
INVERSIONES EN M.E.	63	319	112	207	183,76 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	16.985	153.735	194.548	-40.813	-20,98 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.833	24.740	11.333	13.407	118,30 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	12	105	119	-15	-12,43 %
VALORACION DE DERIVADOS	354	-3.144	-5.232	2.089	-39,92 %
OTROS INGRESOS	151	1.114	986	129	13,05 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	1.406	70.105	-12.760	82.865	-649,39 %
Total Ingresos Financieros	23.752	278.432	219.051	59.381	27,11 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	3.935	46.250	88.544	-42.294	-47,77 %
INVERSIONES M.L.	466	7.864	563	7.301	1296,36 %
INVERSIONES M.E.	1	16	33	-18	-52,66 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.210	17.579	7.049	10.531	149,40 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	5	63	98	-35	-35,74 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	6.112	51.954	51.534	421	0,82 %
INTERESES SOBRE BONOS M.E.			271	-271	-100,00 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	228	2.116	2.151	-35	-1,61 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	1.489	66.909	-11.292	78.201	-692,53 %
Total Gastos Financieros	13.447	192.752	138.951	53.801	38,72 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	10.305	85.681	80.100	5.580	6,97 %
PROVISIONES DE CARTERA	305	19.900	5.159	14.741	285,74 %
MARGEN FINANCIERO NETO	10.000	65.781	74.941	-9.161	-12,22 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	1.244	4.815	4.366	449	10,29 %
OTROS INGRESOS	529	26.478	14.990	11.488	76,63 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	1.773	31.293	19.356	11.937	61,67 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.134	10.114	9.256	858	9,27 %
HONORARIOS	97	401	297	104	34,85 %
IMPUESTOS	777	7.582	7.682	-100	-1,30 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	370	3.473	3.205	267	8,34 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	146	1.391	1.389	2	0,15 %
DIVERSOS	880	8.182	10.506	-2.324	-22,12 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	52	456	494	-38	-7,65 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	717	3.950	5.158	-1.208	-23,42 %
Total gastos diferentes a intereses	4.171	35.549	37.986	-2.438	-6,42 %
MARGEN OPERACIONAL	7.602	61.525	56.311	5.214	9,26 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	68	3.502	10.350	-6.848	-66,17 %
GASTOS NO OPERACIONALES	103	434	1.100	-666	-60,53 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	7.568	64.593	65.561	-968	-1,48 %
IMPUESTO DE RENTA	2.134	19.536	19.535	1	0,01 %
UTILIDAD (PERDIDA)	5.433	45.057	46.026	-969	-2,11 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20060930	20060831	20050930
valor intrínseco con valorizaciones	1.413,19	1.434,00	1.420,35
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.384,49	1.404,44	1.389,93
Utilidad por acción	52,66	46,31	53,79
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00