

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

## BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20061031 Saldo COP	20060930 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE	7.030	2.498	4.533	181,47 %
INVERSIONES	471.432	464.346	7.086	1,53 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	2.591.654	2.488.623	103.030	4,14 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	269.671	295.372	-25.701	-8,70 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	90.771	80.947	9.824	12,14 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	2.770.554	2.703.049	67.505	2,50 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	9.126	11.741	-2.616	-22,28 %
FUTUROS Y DERIVADOS	-18.571	-19.832	1.260	-6,36 %
CUENTAS POR COBRAR	21.424	23.457	-2.033	-8,67 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	335	289	46	15,95 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	21.090	23.168	-2.079	-8,97 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	23	23	0	0,00 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	9.601	9.500	101	1,06 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.321	8.280	42	0,50 %
OTROS ACTIVOS	85.704	84.518	1.186	1,40 %
VALORIZACIONES	25.640	24.565	1.075	4,38 %
DESVALORIZACIONES	4.711		4.711	-100,00 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3.368.596</b>	<b>3.295.297</b>	<b>73.299</b>	<b>2,22 %</b>
<b>PASIVO</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	531.535	540.008	-8.473	-1,57 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	22.600	46.575	-23.975	-51,48 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	9.126	11.741	-2.616	-22,28 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	265.527	277.791	-12.265	-4,42 %
BONOS EMITIDOS	1.194.600	1.066.230	128.370	12,04 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	9.673	6.468	3.206	49,57 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.059	16.028	-11.969	-74,67 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	10.054	10.637	-583	-5,48 %
OTROS PASIVOS	85.091	88.603	-3.513	-3,96 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.507	2.203	304	13,78 %
PROVISION DE IMPUESTOS	22.198	19.785	2.413	12,20 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2.156.970</b>	<b>2.086.069</b>	<b>70.900</b>	<b>3,40 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	225.108	226.427	-1.319	-0,58 %
VALORIZACIONES	25.640	24.565	1.075	4,38 %
DESVALORIZACIONES	-4.711		-4.711	-100,00 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	-2.709	-5.026	2.317	-46,10 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	48.774	45.057	3.718	8,25 %
RESERVAS	82.074	82.074	0	0,00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.211.626</b>	<b>1.209.228</b>	<b>2.399</b>	<b>0,20 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.368.596</b>	<b>3.295.297</b>	<b>73.299</b>	<b>2,22 %</b>

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20061031 Movimiento Mes	20061031 Saldo COP	20051031 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
INVERSIONES EN M.L.	3.437	34.895	32.778	2.117	6,46 %
INVERSIONES EN M.E.	100	419	127	292	229,64 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	17.561	171.296	214.194	-42.899	-20,03 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.760	26.500	13.051	13.448	103,04 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	11	116	132	-16	-12,14 %
VALORACION DE DERIVADOS	1.425	-1.718	-5.745	4.026	-70,09 %
OTROS INGRESOS	127	1.242	1.062	180	16,97 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-13.228	56.877	-12.388	69.265	-559,14 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>11.193</b>	<b>289.625</b>	<b>243.212</b>	<b>46.413</b>	<b>19,08 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	3.894	50.144	96.664	-46.520	-48,13 %
INVERSIONES M.L.	454	8.318	963	7.355	763,48 %
INVERSIONES M.E.	24	39	37	3	7,11 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.129	18.708	8.221	10.487	127,56 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	3	66	110	-43	-39,47 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	6.963	58.917	57.983	934	1,61 %
INTERESES SOBRE BONOS M.E.			306	-306	-100,00 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	216	2.332	2.471	-139	-5,62 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-11.945	54.963	-10.893	65.856	-604,58 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>737</b>	<b>193.489</b>	<b>155.862</b>	<b>37.627</b>	<b>24,14 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>10.456</b>	<b>96.136</b>	<b>87.350</b>	<b>8.786</b>	<b>10,06 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA	8.597	28.497	5.507	22.990	417,51 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1.859</b>	<b>67.640</b>	<b>81.844</b>	<b>-14.204</b>	<b>-17,35 %</b>
<b>INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	4.815	4.366	449	10,29 %
OTROS INGRESOS	-1.193	25.285	14.961	10.323	69,00 %
<b>Total Ingresos Diferentes de Intereses</b>	<b>-1.193</b>	<b>30.100</b>	<b>19.327</b>	<b>10.773</b>	<b>55,74 %</b>
<b>GASTOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
GASTOS PERSONAL	1.317	11.431	10.375	1.056	10,18 %
HONORARIOS	34	435	339	96	28,25 %
IMPUESTOS	911	8.493	8.585	-92	-1,07 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	242	3.715	3.347	368	10,99 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	146	1.536	1.550	-14	-0,89 %
DIVERSOS	1.010	9.192	11.801	-2.609	-22,11 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	69	525	547	-22	-4,03 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-998	2.952	5.282	-2.330	-44,11 %
<b>Total gastos diferentes a intereses</b>	<b>2.730</b>	<b>38.279</b>	<b>41.826</b>	<b>-3.547</b>	<b>-8,48 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>-2.065</b>	<b>59.461</b>	<b>59.344</b>	<b>116</b>	<b>0,20 %</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	7.985	11.486	10.856	630	5,80 %
GASTOS NO OPERACIONALES	32	467	1.127	-660	-58,58 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>5.887</b>	<b>70.480</b>	<b>69.073</b>	<b>1.407</b>	<b>2,04 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	2.171	21.707	21.706	1	0,00 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>3.717</b>	<b>48.773</b>	<b>47.368</b>	<b>1.406</b>	<b>2,97 %</b>

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

### VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20061031	20060930	20051031
valor intrínseco con valorizaciones	1.416,00	1.413,19	1.419,31
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.380,53	1.384,49	1.388,84
Utilidad por acción	57,00	52,66	55,36
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00