

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

BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20061231 Saldo COP	20061130 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
ACTIVO				
DISPONIBLE	8.073	7.270	803	11,04 %
INVERSIONES	473.555	423.171	50.384	11,91 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	2.615.305	2.569.849	45.456	1,77 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	263.042	270.597	-7.554	-2,79 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	90.331	90.155	176	0,20 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	2.788.016	2.750.291	37.726	1,37 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	6.933	9.826	-2.893	-29,44 %
FUTUROS Y DERIVADOS	-18.651	-18.882	231	-1,22 %
CUENTAS POR COBRAR	25.074	20.362	4.712	23,14 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	265	321	-55	-17,28 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	24.809	20.042	4.767	23,79 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO		23	-23	-100,00 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	9.973	9.681	292	3,02 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.497	8.403	93	1,11 %
OTROS ACTIVOS	64.888	86.952	-22.065	-25,38 %
VALORIZACIONES	29.483	25.415	4.068	16,01 %
TOTAL ACTIVO	3.373.776	3.300.577	73.199	2,22 %
PASIVO				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	437.590	470.202	-32.612	-6,94 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	144.000	42.604	101.396	238,00 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	6.933	9.826	-2.893	-29,44 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	264.387	264.362	25	0,01 %
BONOS EMITIDOS	1.144.600	1.144.600	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	6.323	12.890	-6.566	-50,94 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6.173	4.154	2.019	48,61 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	8.210	7.843	367	4,68 %
OTROS PASIVOS	117.905	102.676	15.228	14,83 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	5.519	2.915	2.603	89,31 %
PROVISION DE IMPUESTOS	7.138	24.127	-16.990	-70,42 %
TOTAL PASIVO	2.148.777	2.086.198	62.578	3,00 %
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	231.338	223.868	7.469	3,34 %
VALORIZACIONES	29.483	25.415	4.068	16,01 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	-227	-3.626	3.399	-93,75 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	55.917	52.766	3.151	5,97 %
RESERVAS	82.074	82.074	0	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.224.999	1.214.379	10.621	0,87 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.373.776	3.300.577	73.199	2,22 %

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

ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20061231 Movimiento Mes	20061231 Saldo COP	20051231 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
INGRESOS FINANCIEROS					
INVERSIONES EN M.L.	3.573	40.867	43.188	-2.320	-5,37 %
INVERSIONES EN M.E.	5	467	139	328	235,12 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	18.649	208.136	251.949	-43.813	-17,39 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.647	29.716	17.016	12.700	74,64 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	13	141	157	-15	-9,75 %
VALORACION DE DERIVADOS	22.085	20.109	5.440	14.669	269,65 %
OTROS INGRESOS	216	1.598	1.373	225	16,40 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-8.002	47.735	22.982	24.753	107,71 %
Total Ingresos Financieros	38.185	348.769	342.243	6.526	1,91 %
GASTOS FINANCIEROS					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	3.408	57.174	111.621	-54.447	-48,78 %
INVERSIONES M.L.	1.161	9.925	5.532	4.393	79,41 %
INVERSIONES M.E.	6	53	76	-23	-30,90 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	2.984	22.720	10.963	11.757	107,24 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	4	69	114	-45	-39,61 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	7.562	73.783	69.477	4.306	6,20 %
INTERESES SOBRE BONOS M.E.			375	-375	-100,00 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	-1.698	846	2.940	-2.094	-71,22 %
VALORACION DE DERIVADOS	21.887	21.887	11.815	10.072	85,25 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-7.683	46.222	24.475	21.748	88,86 %
Total Gastos Financieros	27.631	232.679	237.388	-4.708	-1,98 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES	10.555	116.090	104.856	11.235	10,71 %
PROVISIONES DE CARTERA	402	28.696	17.324	11.372	65,65 %
MARGEN FINANCIERO NETO	10.152	87.394	87.532	-138	-0,16 %
INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	0	4.815	4.714	101	2,14 %
OTROS INGRESOS	326	26.062	12.957	13.105	101,14 %
Total Ingresos Diferentes de Intereses	326	30.877	17.671	13.206	74,73 %
GASTOS DIFERENTES DE INTERESES					
GASTOS PERSONAL	1.484	14.266	12.701	1.565	12,32 %
HONORARIOS	129	594	434	159	36,71 %
IMPUESTOS	992	10.265	10.311	-46	-0,45 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	222	4.447	4.116	331	8,04 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	146	1.828	2.041	-213	-10,42 %
DIVERSOS	2.510	12.651	14.693	-2.042	-13,90 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	184	822	681	141	20,68 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	1.035	4.065	7.987	-3.922	-49,11 %
Total Gastos Diferentas a Intereses	6.700	48.938	52.965	-4.027	-7,60 %
MARGEN OPERACIONAL	3.778	69.333	52.238	17.095	32,72 %
INGRESOS NO OPERACIONALES	4.409	15.977	11.110	4.868	43,82 %
GASTOS NO OPERACIONALES	2.839	3.319	1.795	1.524	84,88 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	5.347	81.991	61.552	20.438	33,20 %
IMPUESTO DE RENTA	2.196	26.073	26.047	26	0,10 %
UTILIDA (PERDIDA)	3.151	55.917	35.505	20.412	57,49 %

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

VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20061231	20061130	20051231
valor intrinseco con valorizaciones	1.431,63	1.419,21	1.409,43
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.391,55	1.383,89	1.376,79
Utilidad por acción	65,35	61,67	41,49
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00