

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

### BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20060731 Saldo COP	20060630 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBLE	9.523	3.476	6.046	173,93 %
INVERSIONES	484.413	573.298	-88.885	-15,50 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	2.462.925	2.499.406	-36.481	-1,46 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	419.526	458.288	-38.761	-8,46 %
PROVISION CARTERA DE CREDITOS	82.818	84.206	-1.388	-1,65 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	2.799.634	2.873.489	-73.854	-2,57 %
ACEPTACIONES BANCARIAS	12.131	12.100	31	0,26 %
FUTUROS Y DERIVADOS	-23.052	-25.519	2.467	-9,67 %
CUENTAS POR COBRAR	24.399	22.317	2.081	9,33 %
PROVISION INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR	292	282	10	3,61 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	24.106	22.035	2.071	9,40 %
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	24	25	-1	-4,19 %
PROPIEDADES Y EQUIPO	9.453	9.453	0	0,00 %
DEPRECIACION ACUMULADA	8.231	8.211	20	0,24 %
OTROS ACTIVOS	74.160	76.092	-1.932	-2,54 %
VALORIZACIONES	25.366	25.098	268	1,07 %
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3.407.528</b>	<b>3.561.336</b>	<b>-153.808</b>	<b>-4,32 %</b>
<b>PASIVO</b>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	606.943	643.098	-36.155	-5,62 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	110.500	203.800	-93.300	-45,78 %
ACEPTACIONES BANCARIAS EN PLAZO	12.131	12.100	31	0,26 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	412.934	449.920	-36.986	-8,22 %
BONOS EMITIDOS	919.730	919.730	0	0,00 %
INTERESES POR PAGAR SOBRE BONOS	7.270	6.229	1.041	16,71 %
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.897	4.153	745	17,93 %
OTROS INTERESES POR PAGAR	11.046	11.598	-552	-4,76 %
OTROS PASIVOS	83.797	85.492	-1.695	-1,98 %
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	1.911	1.546	365	23,62 %
PROVISION DE IMPUESTOS	15.513	13.569	1.943	14,32 %
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2.186.672</b>	<b>2.351.234</b>	<b>-164.562</b>	<b>-7,00 %</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	855.670	855.670	0	0,00 %
SUPERAVIT	229.081	223.744	5.337	2,39 %
VALORIZACIONES	25.366	25.098	268	1,07 %
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	206.888	206.888	0	0,00 %
OTROS	-3.174	-8.242	5.069	-61,50 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	35.505	35.505	0	0,00 %
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	31.814	26.396	5.418	20,53 %
RESERVAS	68.786	68.786	0	0,00 %
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.220.856</b>	<b>1.210.101</b>	<b>10.755</b>	<b>0,89 %</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.407.528</b>	<b>3.561.336</b>	<b>-153.808</b>	<b>-4,32 %</b>

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20060731 Movimiento Mes	20060731 Saldo COP	20050731 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
INVERSIONES EN M.L.	5.101	23.369	21.595	1.774	8,22 %
INVERSIONES EN M.E.	43	235	99	136	136,45 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	16.348	119.835	154.766	-34.931	-22,57 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	2.502	20.467	8.408	12.059	143,42 %
CREDITOS Y CONVENIOS CON EMPLEADOS	11	82	95	-14	-14,20 %
VALORACION DE DERIVADOS	1.495	-3.888	-4.420	532	-12,04 %
OTROS INGRESOS	131	783	593	190	31,99 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-30.149	71.781	-10.940	82.722	-756,13 %
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>-4.518</b>	<b>232.665</b>	<b>170.197</b>	<b>62.467</b>	<b>36,70 %</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	4.421	38.078	71.953	-33.875	-47,08 %
INVERSIONES M.L.	2.273	6.704	196	6.508	3322,77 %
INVERSIONES M.E.	0	13	24	-11	-45,73 %
INTERESES CREDITOS BANCOS DEL EXTERIOR	1.824	14.712	5.218	9.494	181,96 %
INTERESES OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	4	52	100	-48	-48,33 %
INTERESES SOBRE BONOS M.L.	5.575	39.971	40.617	-646	-1,59 %
INTERESES SOBRE BONOS M.E.			201	-201	-100,00 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	231	1.569	1.630	-61	-3,73 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-28.037	68.258	-9.889	78.147	-790,23 %
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>-13.709</b>	<b>169.357</b>	<b>110.049</b>	<b>59.308</b>	<b>53,89 %</b>
<b>MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES</b>	<b>9.191</b>	<b>63.308</b>	<b>60.148</b>	<b>3.160</b>	<b>5,25 %</b>
PROVISIONES DE CARTERA	-234	19.839	2.657	17.182	646,79 %
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>9.425</b>	<b>43.469</b>	<b>57.492</b>	<b>-14.023</b>	<b>-24,39 %</b>
<b>INGRESOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	234	3.571	4.198	-627	-14,94 %
OTROS INGRESOS	1.195	24.448	16.705	7.743	46,35 %
<b>Total Ingresos Diferentes de Intereses</b>	<b>1.428</b>	<b>28.019</b>	<b>20.903</b>	<b>7.116</b>	<b>34,04 %</b>
<b>GASTOS DIFERENTES DE INTERESES</b>					
GASTOS PERSONAL	1.078	7.796	7.261	536	7,38 %
HONORARIOS	49	270	172	98	56,77 %
IMPUESTOS	818	5.833	5.929	-96	-1,62 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	217	2.779	2.345	433	18,48 %
CONTRIBUCION SUPERBANCARIA	146	1.099	1.065	34	3,19 %
DIVERSOS	852	6.287	7.887	-1.599	-20,28 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	49	350	383	-33	-8,58 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	110	3.174	3.321	-147	-4,44 %
<b>Total gastos diferentes a intereses</b>	<b>3.319</b>	<b>27.589</b>	<b>28.363</b>	<b>-775</b>	<b>-2,73 %</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>7.534</b>	<b>43.899</b>	<b>50.032</b>	<b>-6.133</b>	<b>-12,26 %</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	70	3.457	10.196	-6.739	-66,09 %
GASTOS NO OPERACIONALES	11	316	753	-437	-58,00 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>7.593</b>	<b>47.041</b>	<b>59.476</b>	<b>-12.435</b>	<b>-20,91 %</b>
IMPUESTO DE RENTA	2.175	15.226	15.194	33	0,21 %
<b>UTILIDAD (PERDIDA)</b>	<b>5.418</b>	<b>31.814</b>	<b>44.282</b>	<b>-12.467</b>	<b>-28,15 %</b>

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

### VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20060731	20060630	20050731
valor intrínseco con valorizaciones	1.426,78	1.414,22	1.455,45
Valor intrínseco sin valorizaciones	1.397,14	1.384,88	1.424,03
Utilidad por acción	37,18	30,85	51,75
Valor nominal de la acción	1.000,00	1.000,00	1.000,00