

## BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE DICIEMBRE 2015	31 DE DICIEMBRE 2016
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>163.717.841</b>	<b>231.579.575</b>
1101	Caja	1.365.870	1.282.878
1102	Depósitos para encaje	67.324.522	103.902.238
1103	Bancos y otras instituciones financieras	80.003.968	113.987.538
1104	Efectos de cobro inmediato	15.023.481	12.406.921
1105	Remesas en tránsito	0	0
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>58.810.762</b>	<b>152.507.220</b>
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0	66.903.110
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	17.786.051	9.978.913
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	13.229.661	46.155.889
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0	0
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	27.795.050	29.469.308
1307	De disponibilidad restringida	0	0
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>240.125.987</b>	<b>171.181.871</b>
1401	Cartera comercial por vencer	261.924.706	192.586.177
140105,10,15	De 1 a 180 días	217.329.095	150.401.389
140120	De 181 a 360 días	15.565.950	19.770.663
140125	De más de 360 días	29.029.661	22.414.125
1402	Cartera consumo por vencer	0	0
140205,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140220	De 181 a 360 días	0	0
140225	De más de 360 días	0	0
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	0	0
140305,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140320	De 181 a 360 días	0	0
140325	De más de 360 días	0	0
1404	Cartera para la microempresa por vencer	0	0
140405,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140420	De 181 a 360 días	0	0
140425	De más de 360 días	0	0
1405	Cartera crédito educativo por vencer	0	0
140505,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140520	De 181 a 360 días	0	0
140525	De más de 360 días	0	0
1406	Cartera de créditos de inversión pública por vencer	0	0
140605,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140620	De 181 a 360 días	0	0
140625	De más de 360 días	0	0
1409	Cartera comercial refinanciada por vencer	0	0
1410	Cartera consumo refinanciada por vencer	0	0
1411	Cartera vivienda refinanciada por vencer	0	0
1412	Cartera microempresa refinanciada por vencer	0	0
1413	Cartera educativo refinanciada por vencer	0	0
1414	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada por vencer	0	0
1417	Cartera comercial reestructurada por vencer	0	0
1418	Cartera consumo reestructurada por vencer	0	0
1419	Cartera vivienda reestructurada por vencer	0	0
1420	Cartera microempresa reestructurada por vencer	0	0
1421	Cartera crédito educativo reestructurada por vencer	0	0
1422	Cartera crédito de inversión pública reestructurada por vencer	0	0
1425	Cartera comercial que no devenga intereses	0	0
1426	Cartera consumo que no devengan intereses	0	0
1427	Cartera vivienda que no devengan intereses	0	0
1428	Cartera microempresa que no devenga intereses	0	0
1429	Cartera educativo que no devengan intereses	0	0
1430	Cartera de crédito de inversión pública que no devengan intereses	0	0
1433	Cartera comercial refinanciada que no devengan intereses	0	0
1434	Cartera consumo refinanciada que no devenga intereses	0	0
1435	Cartera vivienda refinanciada que no devenga intereses	0	0
1436	Cartera microempresa refinanciada que no devenga intereses	0	0
1437	Cartera educativo refinanciada que no devenga intereses	0	0
1438	Cartera de crédito de inversión pública refinanciada que no devenga intereses	0	0
1441	Cartera comercial vencida	0	0
1442	Cartera consumo reestructurada que no devenga intereses	0	0
1443	Cartera vivienda reestructurada que no devenga intereses	0	0
1444	Cartera microempresa reestructurada que no devenga intereses	0	0
1445	Cartera educativo reestructurada que no devenga intereses	0	0
1446	Cartera de crédito de inversión pública reestructurada que no devenga intereses	0	0
1449	Cartera comercial vencida	12	11
1450	Cartera consumo vencida	0	0
1451	Cartera vivienda vencida	0	0
1452	Cartera microempresa vencida	0	0
1453	Cartera educativa vencida	0	0
1454	Cartera de crédito inversión pública vencida	0	0
1457	Cartera comercial refinanciada vencida	0	0
1458	Cartera consumo refinanciada vencida	0	0
1459	Cartera vivienda refinanciada vencida	0	0
1460	Cartera microempresa refinanciada vencida	0	0
1461	Cartera educativa refinanciada vencida	0	0
1462	Cartera de crédito de inversión pública refinanciada vencida	0	0
1465	Cartera comercial reestructurada vencida	0	0
1466	Cartera consumo reestructurada vencida	0	0
1467	Cartera vivienda reestructurada vencida	0	0
1468	Cartera microempresa reestructurada vencida	0	0
1469	Cartera educativa reestructurada vencida	0	0
1470	Cartera de crédito de inversión pública reestructurada vencida	0	0
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-21.798.731	-21.404.317
<b>15</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>	<b>236.180</b>	<b>0</b>
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>3.599.005</b>	<b>4.811.739</b>
<b>17</b>	<b>B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>941.367</b>	<b>983.748</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>23.819.725</b>	<b>15.273.564</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	384.691	506.956
1902, 1990	Otras cuentas de "otros activos"	23.973.849	14.778.714
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-538.815	-12.106
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>491.250.867</b>	<b>576.337.717</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>37.504.804</b>	<b>46.817.621</b>
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>528.755.671</b>	<b>623.155.338</b>