

BALANCE GENERAL

(En USD Dolares)

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE MARZO 2015	30 DE JUNIO 2015
11	FONDOS DISPONIBLES	130.755.995	92.059.752
1101	Caja	1.540.997	1.117.209
1102	Depósitos para encaje	63.298.614	31.214.224
1103	Bancos y otras instituciones financieras	50.536.247	45.723.985
1104	Efectos de cobro inmediato	15.380.137	14.004.334
1105	Remesas en tránsito	0	0
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	122.795.029	84.039.742
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	36.957.963	9.987.547
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	25.430.879	15.983.935
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	45.791.384	57.406.069
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	0	0
1307	De disponibilidad restringida	14.614.803	572.191
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	280.051.844	270.995.046
1401	Cartera comercial por vencer	303.658.833	294.778.613
140105,10,15	De 1 a 180 días	250.839.642	243.546.398
140120	De 181 a 360 días	20.730.147	14.652.689
140125	De más de 360 días	32.089.044	36.579.526
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	8.248	5.110
140305,10,15	De 1 a 180 días	4.987	3.740
140320	De 181 a 360 días	3.261	1.370
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 devengan 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	12
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)	-23.615.249	-23.788.689
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	500.814	0
16	CUENTAS POR COBRAR	5.852.548	5.510.277
17	B. REAL, ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	835.682	914.274
19	OTROS ACTIVOS	56.242.509	54.982.438
1901	Inversiones en acciones y participaciones	400.252	324.979
1902,1990	Otras cuentas de "otros activos"	56.196.866	55.310.634
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-354.609	-653.175
1	TOTAL DEL ACTIVO	597.034.421	508.501.529
4	GASTOS	10.354.222	18.849.906
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	607.388.643	527.351.435
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	488.535.936	414.747.503

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE MARZO 2015	30 DE JUNIO 2015
2101	Depósitos a la vista	458.366.459	396.262.626
2102	Operaciones de reporto	14.800.000	600.000
2103	Depósitos a plazo	10.145.000	12.420.000
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	5.225.477	5.464.977
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	13.927.667	7.877.574
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	500.814	0
25	CUENTAS POR PAGAR	31.676.418	25.837.735
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	4.822.225	4.022.786
2	TOTAL DEL PASIVO	539.463.060	452.485.598
31	CAPITAL SOCIAL	24.659.345	38.129.979
3101	Capital pagado	24.659.345	38.129.979
3102	(Acciones en tesorería)	0	0
3103	Aportes de Socios	0	0
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0	0
3201	Prima en colocación de acciones	0	0
3202	(Descuento en colocación de acciones)	0	0
33	RESERVAS	24.766.356	9.175.573
3301	Legales	5.843.909	5.843.909
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	18.922.447	3.331.664
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0	0
3305	Revalorización del patrimonio	0	0
3310	Por resultados no operativos	0	0
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0
3401	Otros aportes patrimoniales	0	0
3402	Donaciones	0	0
3490	Otros	0	0
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	13.153	-511.221
3501	Superávit por valuaciones de propiedades, equipos y otros	0	0
3502	Superávit por valuaciones de inversión en acciones	0	0
3503	Valuación Inversión neta en un negocio en el extranjero	0	0
3504	Valuación Inversiones en instrumentos financieros	13.153	-511.221
36	RESULTADOS	6.966.767	6.966.767
3601	Utilidades o excedentes acumulados	6.966.767	6.966.767
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	0	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
37	DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	56.405.621	53.761.098
5	INGRESOS	11.519.962	21.104.739
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	607.388.643	527.351.435
64	ACREEDORAS	258.965.340	242.967.510
6401	Avales	0	0
6402	Fianzas y garantías	241.691.583	226.639.470
6403	Cartas de crédito	1.306.975	1.219.713
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0	0
6405	Compromisos futuros	0	0
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0	0
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	15.966.782	15.108.327
6409	Obligaciones en opciones	0	0
6410	Obligaciones por operaciones swap	0	0
6411	Otras operaciones a futuro	0	0
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0	0
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	274.860.847	258.002.125
71	DEUDORAS	121.778.314	96.543.223
7103	Activos castigados	572.625	570.121
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudoras	121.205.689	95.973.102
74	ACREEDORAS	2.691.460.840	2.635.352.824
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0	0
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	433.465.330	437.531.017
7406	Deficiencias de provisiones	0	0
740605	Inversiones	0	0
740610	Carteras de Créditos	0	0
740615	Deudores por aceptación	0	0
740620	Cuentas por cobrar	0	0
740625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	0	0
740630	Otros activos	0	0
740635	Operaciones Contingentes	0	0
7414	Provisiones Constituidas	5.775.188	5.574.066
741417	Provision Genérica por Riesgo Adicional Cartera Consumo	0	0
741418	Provision Genérica por Riesgo Adicional Cartera de Microcrédito	0	0
741419	Provision Genérica por Riesgo Adicional Cartera de Crédito Educativo	0	0
741420	Provision Genérica Voluntaria Cartera Comercial	5.775.188	5.574.066
741421	Provision Genérica Voluntaria Cartera Consumo	0	0
741422	Provision Genérica Voluntaria Cartera Vivienda	0	0
	Otras cuentas de orden acreedoras	2.252.220.322	2.192.247.741