

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	30 DE JUNIO 2013	30 DE SEPTIEMBRE 2013
11	FONDOS DISPONIBLES	110.211.815,00	115.485.971,00
1101	Caja	1.299.801,00	1.422.770,00
1102	Depósitos para encaje	34.853.423,00	32.122.137,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	51.737.415,00	54.066.802,00
1104	Efectos de cobro inmediato	22.253.230,00	27.798.859,00
1105	Remesas en tránsito	67.946,00	75.403,00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00
13	INVERSIONES	115.799.122,00	129.426.519,00
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0,00	0,00
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	56.835.801,00	50.136.279,00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	25.649.905,00	30.598.831,00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	29.618.314,00	29.400.951,00
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0,00	0,00
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0,00	0,00
1307	De disponibilidad restringida	3.495.102,00	19.290.458,00
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	0,00
14	CARTERA DE CREDITOS	281.999.214,00	275.587.414,00
1401	Cartera comercial por vencer	300.106.623,00	294.141.055,00
140105,10,15	De 1 a 180 días	256.776.293,00	249.142.282,00
140120	De 181 a 360 días	13.716.084,00	17.873.038,00
140125	De más de 360 días	29.614.246,00	27.125.735,00
1402	Cartera consumo por vencer	0,00	0,00
140205,10,15	De 1 a 180 días	0,00	0,00
140220	De 181 a 360 días	0,00	0,00
140225	De más de 360 días	0,00	0,00
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	68.673,00	56.642,00
140305,10,15	De 1 a 180 días	10.936,00	19.903,00
140320	De 181 a 360 días	10.153,00	10.603,00
140325	De más de 360 días	47.584,00	26.136,00
1404	Cartera para la microempresa por vencer	0,00	0,00
140405,10,15	De 1 a 180 días	0,00	0,00
140420	De 181 a 360 días	0,00	0,00
140425	De más de 360 días	0,00	0,00
1405	Cartera crédito educativo por vencer	0,00	0,00
140505,10,15	De 1 a 180 días	0,00	0,00
140520	De 181 a 360 días	0,00	0,00
140525	De más de 360 días	0,00	0,00
1406	Cartera de créditos de inversión pública por vencer	0,00	0,00
140605,10,15	De 1 a 180 días	0,00	0,00
140620	De 181 a 360 días	0,00	0,00
140625	De más de 360 días	0,00	0,00
1409	Cartera comercial refinanciada por vencer	0,00	0,00
1410	Cartera consumo refinanciada por vencer	0,00	0,00
1411	Cartera vivienda refinanciada por vencer	0,00	0,00
1412	Cartera microempresa refinanciada por vencer	0,00	0,00
1413	Cartera educativo refinanciada por vencer	0,00	0,00
1414	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada por vencer	0,00	0,00
1417	Cartera comercial reestructurada por vencer	0,00	0,00
1418	Cartera consumo reestructurada por vencer	0,00	0,00
1419	Cartera vivienda reestructurada por vencer	0,00	0,00
1420	Cartera microempresa reestructurada por vencer	0,00	0,00
1421	Cartera crédito educativo reestructurada por vencer	0,00	0,00
1422	Cartera crédito de inversión pública reestructurada por vencer	0,00	0,00
1425	Cartera comercial que no devengan intereses	0,00	0,00
1426	Cartera consumo que no devengan intereses	0,00	0,00
1427	Cartera vivienda que no devengan intereses	0,00	0,00
1428	Cartera microempresa que no devenga intereses	0,00	0,00
1429	Cartera educativo que no devengan intereses	0,00	0,00
1430	Cartera de crédito de inversión pública que no devengan intereses	0,00	0,00
1433	Cartera comercial refinanciada que no devengan intereses	0,00	0,00
1434	Cartera consumo refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1435	Cartera vivienda refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1436	Cartera microempresa refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1437	Cartera educativo refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1438	Cartera de crédito de inversión pública refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1441	Cartera comercial vencida	0,00	0,00
1442	Cartera consumo reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1443	Cartera vivienda reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1444	Cartera microempresa reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1445	Cartera educativo reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1446	Cartera de crédito de inversión pública reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1449	Cartera comercial vencida	55,00	54,00
1450	Cartera consumo vencida	0,00	0,00
1451	Cartera vivienda vencida	0,00	0,00
1452	Cartera microempresa vencida	0,00	0,00
1453	Cartera educativa vencida	0,00	0,00
1454	Cartera de crédito inversión pública vencida	0,00	0,00
1457	Cartera comercial refinanciada vencida	0,00	0,00
1458	Cartera consumo refinanciada vencida	0,00	0,00
1459	Cartera vivienda refinanciada vencida	0,00	0,00
1460	Cartera microempresa refinanciada vencida	0,00	0,00
1461	Cartera educativa refinanciada vencida	0,00	0,00
1462	Cartera de crédito de inversión pública refinanciada vencida	0,00	0,00
1465	Cartera comercial reestructurada vencida	0,00	0,00
1466	Cartera consumo reestructurada vencida	0,00	0,00
1467	Cartera vivienda reestructurada vencida	10.864,00	0,00
1468	Cartera microempresa reestructurada vencida	0,00	0,00
1469	Cartera educativa reestructurada vencida	0,00	0,00
1470	Cartera de crédito de inversión pública reestructurada vencida	0,00	0,00
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-18.187.001,00	-18.610.337,00
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	467.033,00	1.490.510,00
16	BENEFICIOS POR COBRAR	5.398.085,00	5.852.057,00
17	B. REAL ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0,00	0,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	811.084,00	757.998,00
19	OTROS ACTIVOS	38.625.169,00	41.134.630,00
1901	Inversiones en acciones y participaciones	307.113,00	328.243,00
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	38.620.623,00	41.096.597,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-302.567,00	-290.210,00
1	TOTAL DEL ACTIVO	553.311.522,00	569.735.099,00
4	GASTOS	18.905.493,00	27.700.578,00
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	572.217.015,00	597.435.677,00

CODIGO	DESCRIPCION	30 DE JUNIO 2013	30 DE SEPTIEMBRE 2013
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	459.775.686,00	460.354.692,00
2101	Depósitos a la vista	434.783.508,00	425.321.514,00
2102	Operaciones de reporto	3.500.000,00	19.300.000,00
2103	Depósitos a plazo	18.800.000,00	14.204.700,00
2104	Depósitos de garantía	0,00	0,00
2105	Depósitos Restringidos	2.692.178,00	1.528.478,00
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	9.547.564,00	18.058.924,00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	467.033,00	1.490.510,00
25	CUENTAS POR PAGAR	31.147.250,00	35.230.824,00
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	749,00	219,00
27	VALORES EN CIRCULACION	0,00	0,00
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0,00	0,00
29	OTROS PASIVOS	3.975.284,00	3.613.291,00
2	TOTAL DEL PASIVO	504.913.566,00	518.748.460,00
31	CAPITAL SOCIAL	18.528.036,00	18.528.036,00
3101	Capital pagado	18.528.036,00	18.528.036,00
3102	(Acciones en tesorería)	0,00	0,00
3103	Aportes de Socios	0,00	0,00
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0,00	0,00
3201	Prima en colocación de acciones	0,00	0,00
3202	(Descuento en colocación de acciones)	0,00	0,00
33	RESERVAS	19.686.257,00	19.686.257,00
3301	Legales	4.397.816,00	4.397.816,00
3302	Generales	0,00	0,00
3303	Especiales	15.288.441,00	15.288.441,00
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0,00	0,00
3305	Revalorización del patrimonio	0,00	0,00
3310	Por resultados no operativos	0,00	0,00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00
3401	Otros aportes patrimoniales	0,00	0,00
3402	Donaciones	0,00	0,00
3490	Otros	0,00	0,00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	-88.672,00	-89.605,00
3501	Superávit por valuaciones de propiedades, equipos y otros	0,00	0,00
3502	Superávit por valuaciones de inversión en acciones	0,00	0,00
3503	Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero	0,00	0,00
3504	Valuación inversiones en instrumentos financieros	-88.672,00	-89.605,00
36	RESULTADOS	7.728.260,00	7.728.260,00
3601	Utilidades o excedentes acumulados	7.728.260,00	7.728.260,00
3602	(Pérdidas acumuladas)	0,00	0,00
3603	Utilidad del ejercicio	0,00	0,00
3604	(Pérdida del ejercicio)	0,00	0,00
37	DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	0,00	0,00
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	45.853.881,00	45.852.948,00
5	INGRESOS	21.449.568,00	32.834.269,00
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	572.217.015,00	597.435.677,00
64	ACREEDORAS	280.833.493,00	253.675.786,00
6401	Avales	0,00	0,00
6402	Fianzas y garantías	266.076.108,00	240.704.870,00
6403	Cartas de crédito	2.461.567,00	3.923.924,00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0,00	0,00
6405	Compromisos futuros	0,00	0,00
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0,00	0,00
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	12.295.818,00	9.046.992,00
6409	Obligaciones en opciones	0,00	0,00
6410	Obligaciones por operaciones swap	0,00	0,00
6411	Otras operaciones a futuro	0,00	0,00
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0,00	0,00
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	292.947.262,00	262.690.033,00
71	DEUDORAS	105.346.146,00	113.208.836,00
7103	Activos castigados	2.024.033,00	2.022.897,00
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0,00	0,00
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0,00	0,00
	Otras cuentas de orden deudoras	103.322.113,00	111.185.939,00
74	ACREEDORAS	3.451.279.974,00	3.213.271.935,00
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0,00	0,00
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0,00	0,00
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	384.617.685,00	420.276.407,00
7406	Deficiencias de provisiones	0,00	0,00
740605	Inversiones	0,00	0,00
740610	Carteras de Créditos	0,00	0,00
740615	Deudores por aceptación	0,00	0,00
740620	Cuentas por cobrar	0,00	0,00
740625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	0,00	0,00
740630	Otros activos	0,00	0,00
740635	Operaciones Contingentes	0,00	0,00
7414	Provisiones Constituidas	3.728.878,00	3.718.013,00
741417	Provision Genérica por Riesgo Adicional Cartera Consumo	0,00	0,00
741418	Provision Genérica por Riesgo Adicional Cartera de Microcrédito	0,00	0,00
741419	Provision Genérica por Riesgo Adicional Cartera de Crédito Educativo	0,00	0,00
741420	Provision Genérica Voluntaria Cartera Comercial	3.718.013,00	3.718.013,00
741421	Provision Genérica Voluntaria Cartera Consumo	0,00	0,00
741422	Provision Genérica Voluntaria Cartera Vivienda	0,00	0,00
	Otras cuentas de orden acreedoras	3.062.933.411,00	2.789.277.515,00