

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31 DICIEMBRE 2009	31 DE DICIEMBRE 2010
11	FONDOS DISPONIBLES	113.392.272	77.030.831
1101	Caja	1.336.877	1.402.929
1102	Depósitos para encaje	56.078.434	34.147.984
1103	Bancos y otras instituciones financieras	55.657.071	32.743.029
1104	Efectos de cobro inmediato	295.284	8.696.328
1105	Remesas en tránsito	24.606	40.561
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	63.398.234	166.162.269
1301	Para negociar de entidades del sector privado	16.265.830	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0	23.925.143
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	37.947.871	50.245.788
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	6.934.533	89.991.338
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	2.250.000	0
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0	0
1307	De disponibilidad restringida	0	2.000.000
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	103.460.624	153.660.198
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	107.353.658	159.066.718
140105,10,15	De 1 a 180 días	101.712.142	142.259.509
140120	De 181 a 360 días	3.641.516	9.636.720
140125	De más de 360 días	2.000.000	7.170.489
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	952	0
140205,10,15	De 1 a 180 días	952	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	337.055	273.495
140305,10,15	De 1 a 180 días	27.693	30.252
140320	De 181 a 360 días	29.345	31.804
140325	De más de 360 días	280.017	211.439
1404	Cartera de créditos 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 de créditos comercial reestructurada por vencer	0	0
1406	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	0	0
1407	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	10.869	0
1408	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	0	0
1411	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	0	0
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	0	0
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	14.079	8.151
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	0	0
1415	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	0	0
1416	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	0	0
1417	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	0	7.585
1418	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0	0
1421	Cartera de créditos comercial vencida	6.038	295.862
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	0	0
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	1.375	2.056
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	0	0
1425	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	0	0
1426	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	0	0
1427	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	0	3.281
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0	0
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-4.263.402	-5.996.950
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	663.836	1.949.211
16	CUENTAS POR COBRAR	2.100.369	2.871.748
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	881.137	947.016
19	OTROS ACTIVOS	9.028.763	16.900.091
1901	Inversiones en acciones y participaciones	284.588	326.618
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	8.759.674	16.621.603
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-15.499	-48.130
1	TOTAL DEL ACTIVO	292.925.235	419.521.364
4	GASTOS	0	0
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	292.925.235	419.521.364
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	241.387.709	339.928.611
2101	Depósitos a la vista	223.672.322	313.814.748
2102	Operaciones de reporto	0	2.000.000
2103	Depósitos a plazo	16.685.282	21.899.661
210305	De 1 a 30 días	5.355.160	6.103.826
210310	De 31 a 90 días	10.830.122	9.415.835
210315	De 91 a 180 días	500.000	6.200.000
210320	De 181 a 360 días	0	100.000
210325	De más de 361 días	0	80.000
210330	Depósitos por confirmar	0	0

CODIGO	DESCRIPCION	31 DICIEMBRE 2009	31 DE DICIEMBRE 2010
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	1.030.105	2.214.202
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	5.322.639	22.008.881
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	663.836	1.949.211
25	CUENTAS POR PAGAR	12.899.660	20.347.550
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.014	5
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	1.583.721	1.861.269
2	TOTAL DEL PASIVO	261.858.579	386.095.527
31	CAPITAL SOCIAL	18.528.036	18.528.036
3101	Capital pagado	18.528.036	18.528.036
3102	(Acciones en tesorería)	0	0
3103	Aportes de socios	0	0
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0	0
33	RESERVAS	2.699.101	4.810.360
3301	Legales	2.699.101	2.910.227
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	0	1.900.133
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
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0	0
36	RESULTADOS	9.839.519	10.087.441
3601	Utilidades o excedentes acumulados	7.728.260	7.728.260
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	2.111.259	2.359.181
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	31.066.656	33.425.837
5	INGRESOS	0	0
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	292.925.235	419.521.364
64	ACREEDORAS	116.492.992	231.009.046
6401	Avales	209.533	844.650
6402	Fianzas y garantías	106.141.538	197.047.582
6403	Cartas de crédito	5.764.991	10.108.459
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0	0
6405	Compromisos futuros	0	0
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	0	0
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0	0
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	4.376.930	23.008.355
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	120.770.460	254.006.391
71	DEUDORAS	27.095.548	82.563.250
7103	Activos castigados	2.065.582	2.066.210
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	25.029.966	80.497.040
74	ACREEDORAS	2.275.639.534	2.623.008.869
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	149.238	99.146
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	237.421.614	301.329.992
	Otras cuentas de orden acreedoras	2.038.068.682	2.321.579.731