

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE DICIEMBRE 2010	31 DE DICIEMBRE 2011
11	FONDOS DISPONIBLES	77.030.831	39.100.960
1101	Caja	1.402.929	1.018.154
1102	Depósitos para encaje	34.147.984	17.559.034
1103	Bancos y otras instituciones financieras	32.743.029	19.681.904
1104	Efectos de cobro inmediato	8.696.328	831.927
1105	Remesas en tránsito	40.561	9.941
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	10.000.000
13	INVERSIONES	166.162.269	139.084.814
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	23.925.143	35.210.232
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	50.245.788	33.320.526
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	89.991.338	45.454.056
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	2.000.000	25.100.000
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	153.660.198	213.981.397
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	159.066.718	221.887.821
140105,10,15	De 1 a 180 días	142.259.509	201.483.967
140120	De 181 a 360 días	9.636.720	5.862.708
140125	De más de 360 días	7.170.489	14.541.146
1402	Cartera de créditos de 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	273.495	179.705
140305,10,15	De 1 a 180 días	30.252	26.702
140320	De 181 a 360 días	31.804	25.814
140325	De más de 360 días	211.439	127.189
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	0	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	8.151	0
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	7.585	1.583
1418	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0	0
1421	Cartera de créditos comercial vencida	295.862	6.038
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	0	0
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	2.056	0
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	3.281	9.282
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0	0
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-5.996.950	-8.103.032
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	1.949.211	1.644.367
16	CUENTAS POR COBRAR	2.871.748	4.649.367
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	947.016	863.036
19	OTROS ACTIVOS	16.900.091	23.758.474
1901	Inversiones en acciones y participaciones	326.618	320.511
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	16.621.603	23.774.904
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-48.130	-336.941
1	TOTAL DEL ACTIVO	419.521.364	433.082.415
4	GASTOS	0	0
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	419.521.364	433.082.415
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	339.928.611	344.807.575
2101	Depósitos a la vista	313.814.748	315.596.214
2102	Operaciones de reporto	2.000.000	25.100.000
2103	Depósitos a plazo	21.899.661	2.224.992
210305	De 1 a 30 días	6.103.826	1.541.054
210310	De 31 a 90 días	9.415.835	399.272
210315	De 91 a 180 días	6.200.000	204.260
210320	De 181 a 360 días	100.000	0
210325	De más de 361 días	80.000	80.406
210330	Depósitos por confirmar	0	0

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE DICIEMBRE 2010	31 DE DICIEMBRE 2011
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	2.214.202	1.886.369
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	10.000.000
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	22.008.881	3.260.710
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	1.949.211	1.644.367
25	CUENTAS POR PAGAR	20.347.550	31.104.313
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5	2.699
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	1.861.269	3.132.761
2	TOTAL DEL PASIVO	386.095.527	393.952.425
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	4.810.360	7.169.543
3301	Legales	2.910.227	3.146.145
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	1.900.133	4.023.398
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	10.087.441	13.432.411
3601	Utilidades o excedentes acumulados	7.728.260	7.728.260
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	2.359.181	5.704.151
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	33.425.837	39.129.990
5	INGRESOS	0	0
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	419.521.364	433.082.415
64	ACREEDORAS	231.009.046	253.549.550
6401	Avales	844.650	734.560
6402	Fianzas y garantías	197.047.582	229.478.089
6403	Cartas de crédito	10.108.459	4.823.894
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	23.008.355	18.513.007
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	254.006.391	272.128.403
71	DEUDORAS	82.563.250	119.591.723
7103	Activos castigados	2.066.210	2.079.432
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	80.497.040	117.512.291
74	ACREEDORAS	2.623.008.869	3.361.198.275
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	99.146	55.019
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	301.329.992	306.157.443
	Otras cuentas de orden acreedoras	2.321.579.731	3.054.985.813