

BALANCE GENERAL*(En USD Dólares)*

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE DICIEMBRE 2011	31 DE DICIEMBRE 2012
11	FONDOS DISPONIBLES	39.100.960,00	64.280.565,00
1101	Caja	1.018.154,00	1.009.353,00
1102	Depósitos para encaje	17.559.034,00	16.240.324,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	19.681.904,00	25.105.041,00
1104	Efectos de cobro inmediato	831.927,00	21.904.956,00
1105	Remesas en tránsito	9.941,00	20.891,00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	10.000.000,00	0,00
13	INVERSIONES	139.084.814,00	153.568.415,00
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0,00	0,00
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	35.210.232,00	47.123.298,00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	33.320.526,00	34.841.825,00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	45.454.056,00	70.521.591,00
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	25.100.000,00	1.081.701,00
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	0,00
14	CARTERA DE CREDITOS	213.981.397,00	263.020.975,00
1401	Cartera comercial por vencer	221.887.821,00	275.359.046,00
140105,10,15	De 1 a 180 días	201.483.967,00	226.376.173,00
140120	De 181 a 360 días	5.862.708,00	27.172.855,00
140125	De más de 360 días	14.541.146,00	21.810.018,00
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	179.705,00	83.169,00
140305,10,15	De 1 a 180 días	26.702,00	14.246,00
140320	De 181 a 360 días	25.814,00	11.186,00
140325	De más de 360 días	127.189,00	57.737,00
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
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
1417	Cartera comercial reestructurada por vencer	1.583,00	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	6.038,00	0,00
1425	Cartera comercial que no devenga intereses	0,00	0,00
1426	Cartera consumo que no devengan intereses	0,00	0,00
1427	Cartera vivienda que no devengan intereses	9.282,00	0,00
1428	Cartera microempresa que no devenga intereses	0,00	0,00
1429	Cartera educativo que no devengan intereses	0,00	0,00
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
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
1449	Cartera comercial vencida	0,00	55,00
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
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
1465	Cartera comercial reestructurada vencida	0,00	0,00
1466	Cartera consumo reestructurada vencida	0,00	0,00
1467	Cartera vivienda reestructurada vencida	0,00	10.865,00
1468	Cartera microempresa reestructurada vencida	0,00	0,00
1469	Cartera educativa reestructurada vencida	0,00	0,00
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-8.103.032,00	-12.432.160,00
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	1.644.367,00	285.886,00
16	CUENTAS POR COBRAR	4.649.367,00	6.144.276,00
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0,00	0,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	863.036,00	664.675,00
19	OTROS ACTIVOS	23.758.474,00	35.830.529,00
1901	Inversiones en acciones y participaciones	320.511,00	334.177,00
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	23.774.904,00	35.825.095,00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-336.941,00	-328.743,00
1	TOTAL DEL ACTIVO	433.082.415,00	523.795.321,00
4	GASTOS	0,00	0,00

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE DICIEMBRE 2011	31 DE DICIEMBRE 2012
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		433.082.415,00	523.795.321,00
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	344.807.575,00	431.030.661,00
2101	Depósitos a la vista	315.596.214,00	402.786.208,00
2102	Operaciones de reporto	25.100.000,00	1.100.000,00
2103	Depósitos a plazo	2.224.992,00	25.492.250,00
210305	De 1 a 30 días	1.541.054,00	24.892.250,00
210310	De 31 a 90 días	399.272,00	600.000,00
210315	De 91 a 180 días	204.260,00	0,00
210320	De 181 a 360 días	0,00	0,00
210325	De más de 361 días	80.406,00	0,00
210330	Depósitos por confirmar	0,00	0,00
2104	Depósitos de garantía	0,00	0,00
2105	Depósitos Restringidos	1.886.369,00	1.652.203,00
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	10.000.000,00	0,00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	3.260.710,00	6.468.501,00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	1.644.367,00	285.886,00
25	CUENTAS POR PAGAR	31.104.313,00	36.390.815,00
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.699,00	1.555,00
27	VALORES EN CIRCULACION	0,00	0,00
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0,00	0,00
29	OTROS PASIVOS	3.132.761,00	3.689.366,00
2	TOTAL DEL PASIVO	393.952.425,00	477.866.784,00
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
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0,00	0,00
33	RESERVAS	7.169.543,00	12.873.692,00
3301	Legales	3.146.145,00	3.716.560,00
3303	Especiales	4.023.398,00	9.157.132,00
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
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0,00	-14.015,00
36	RESULTADOS	13.432.411,00	14.540.824,00
3601	Utilidades o excedentes acumulados	7.728.260,00	7.728.260,00
3602	(Pérdidas acumuladas)	0,00	0,00
3603	Utilidad del ejercicio	5.704.151,00	6.812.564,00
3604	(Pérdida del ejercicio)	0,00	0,00
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	39.129.990,00	45.928.537,00
5	INGRESOS	0,00	0,00
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		433.082.415,00	523.795.321,00
64	ACREEDORAS	253.549.550,00	272.717.110,00
6401	Avales	734.560,00	0,00
6402	Fianzas y garantías	229.478.089,00	253.365.229,00
6403	Cartas de crédito	4.823.894,00	2.361.387,00
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	18.513.007,00	16.990.494,00
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	272.128.403,00	289.574.142,00
71	DEUDORAS	119.591.723,00	109.759.220,00
7103	Activos castigados	2.079.432,00	2.054.933,00
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 deudores	117.512.291,00	107.704.287,00
74	ACREEDORAS	3.361.198.275,00	2.903.268.965,00
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0,00	0,00
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	55.019,00	0,00
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	306.157.443,00	396.240.506,00
	Otras cuentas de orden acreedoras	3.054.985.813,00	2.507.028.459,00