

Balance General
(en USD dólares)

| CODIGO | DESCRIPCION CUENTAS | 31 MARZO 2007 | 30 JUNIO 2007 |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 61,640.214 | 62.404.519 |
| 1101 | Caja | 961.105 | 1.053.704 |
| 1102 | Depósitos para encaje | 2.257.232 | 9.067.466 |
| 1103 | Bancos y otras instituciones financieras | 43.259.067 | 40.585.547 |
| 1104 | Efectos de cobro inmediato | 15.078.456 | 11.672.679 |
| 1105 | Remesas en tránsito | 84.354 | 25.123 |
| 12 | OPERACIONES INTERBANCARIAS | 0 | 0 |
| 13 | INVERSIONES | 101.447.059 | 110.434.129 |
| 1301 | Para negociar de entidades del sector privado | 9.759.685 | 9.146.564 |
| 1302 | Para negociar del estado o de entidades del sector público | 0 | 0 |
| 1303 | Disponibles para la venta de entidades del sector privado | 48.404.251 | 53.120.361 |
| 1304 | Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público | 3.872.768 | 3.466.147 |
| 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 | 39.410.355 | 44.701.057 |
| 1399 | (Provisión para inversiones) | 0 | 0 |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | 61.914.765 | 62.589.735 |
| 1401 | Cartera de créditos comercial por vencer | 63.564.069 | 64.367.476 |
| 140105,10,15 | De 1 a 180 días | 57.621.825 | 60.472.884 |
| 140120 | De 181 a 360 días | 2.047.652 | 500.000 |
| 140125 | De más de 360 días | 3.894.592 | 3.394.592 |
| 1402 | Cartera de créditos de consumo por vencer | 235.595 | 197.111 |
| 140205,10,15 | De 1 a 180 días | 67.473 | 62.578 |
| 140220 | De 181 a 360 días | 61.923 | 48.302 |
| 140225 | De más de 360 días | 106.199 | 86.231 |
| 1403 | Cartera de créditos de vivienda por vencer | 544.731 | 540.267 |
| 140305,10,15 | De 1 a 180 días | 28.503 | 29.736 |
| 140320 | De 181 a 360 días | 29.321 | 27.436 |
| 140325 | De más de 360 días | 486.907 | 483.095 |
| 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 | 181 | 2.445 |
| 1413 | Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses | 109.735 | 67.882 |
| 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 | 0 |
| 1418 | Cartera de créditos para la microem. reestructurada que no devenga intereses | 0 | 0 |
| 1421 | Cartera de créditos comercial vencida | 0 | 0 |
| 1422 | Cartera de créditos de consumo vencida | 19.792 | 11.261 |
| 1423 | Cartera de créditos de vivienda vencida | 100.909 | 95.469 |
| 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 | 0 |
| 1428 | Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida | 0 | 0 |
| 1499 | (Provisiones para créditos incobrables) | -2.660.247 | -2.692.176 |
| 15 | DEUDORES POR ACEPTACIONES | 894.593 | 1.871.507 |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | 2.061.826 | 1.925.668 |
| 17 | B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD | 0 | 0 |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | 1.169.258 | 1.078.932 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 4.088.203 | 3.238.121 |
| 1901 | Inversiones en acciones y participaciones | 349.537 | 293.687 |
| 1902..1990 | Otras cuentas de "otros activos" | 3.755.642 | 2.960.179 |
| 1999 | (Provisión para otros activos irre recuperables) | -16.976 | -15.745 |
| 1 | TOTAL DEL ACTIVO | 233.215.918 | 243.542.611 |
| 4 | GASTOS | 5.514.649 | 10.785.314 |
| | TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS | 238.730.567 | 254.327.925 |
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 190.631.917 | 203.609.441 |
| 2101 | Depósitos a la vista | 119.324.499 | 113.025.080 |
| 2102 | Operaciones de reporto | 37.439.171 | 42.659.842 |
| 2103 | Depósitos a plazo | 33.819.240 | 47.876.352 |
| 210305 | De 1 a 30 días | 6.660.360 | 25.564.800 |
| 210310 | De 31 a 90 días | 9.227.571 | 6.814.395 |
| 210315 | De 91 a 180 días | 3.127.335 | 3.343.509 |
| 210320 | De 181 a 360 días | 5.703.974 | 9.053.648 |
| 210325 | De más de 361 días | 9.100.000 | 3.100.000 |
| 210330 | Depósitos por confirmar | 0 | 0 |
| 2104 | Depósitos de garantía | 0 | 0 |
| 2105 | Depósitos Restringidos | 49.007 | 48.167 |
| 22 | OPERACIONES INTERBANCARIAS | 4.500.000 | 3.000.000 |
| 23 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | 153.803 | 165.605 |
| 24 | ACEPTACIONES EN CIRCULACION | 894.593 | 1.871.507 |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | 6.145.037 | 5.199.861 |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 109.293 | 1.698 |
| 27 | VALORES EN CIRCULACION | 0 | 0 |
| 28 | OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP. | 0 | 0 |
| 29 | OTROS PASIVOS | 515.013 | 784.701 |
| 2 | TOTAL DEL PASIVO | 202.949.656 | 214.632.813 |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | 14.247.989 | 14.247.989 |
| 3101 | Capital pagado | 14.247.989 | 14.247.989 |
| 3102 | (Acciones en tesorería) | 0 | 0 |
| 3103 | Aportes de socios | 0 | 0 |
| 32 | PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES | 0 | 0 |
| 33 | RESERVAS | 2.004.300 | 2.004.300 |
| 3301 | Legales | 2.004.300 | 2.004.300 |
| 3302 | Generales | 0 | 0 |
| 3303 | Especiales | 0 | 0 |
| 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 | 13.612.057 | 12.317.964 |
| 3601 | Utilidades o excedentes acumulados | 13.612.057 | 12.317.964 |
| 3602 | (Pérdidas acumuladas) | 0 | 0 |
| 3603 | Utilidad del ejercicio | 0 | 0 |
| 3604 | (Pérdida del ejercicio) | 0 | 0 |
| 3 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 29.864.346 | 28.570.253 |
| 5 | INGRESOS | 5.916.565 | 11.124.859 |
| | TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS | 238.730.567 | 254.327.925 |
| 64 | ACREEDORAS | 32.444.532 | 31.735.074 |
| 6401 | Avales | 0 | 0 |
| 6402 | Fianzas y garantías | 18.926.856 | 23.841.250 |
| 6403 | Cartas de crédito | 6.000.845 | 3.975.877 |
| 6404 | Créditos aprobados no desembolsados | 0 | 0 |
| 6405 | Compromisos futuros | 0 | 0 |
| 6406 | Títulos y documentos emimitos por mercaderías recibidas | 0 | 0 |
| 6407 | Compras a futuro en moneda nacional | 0 | 0 |
| 6408 | Ventas a futuro en moneda extranjera | 7.516.831 | 3.917.947 |
| 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 | 39.946.394 | 35.623.291 |
| 71 | DEUDORAS | 83.517.042 | 77.718.906 |
| 7103 | Activos castigados | 2.007.169 | 2.022.560 |
| 7105 | Operaciones activas con empresas vinculadas | 28.931 | 25.147 |
| 7106 | Operaciones activas con entidades del grupo financiero | 0 | 0 |
| | Otras cuentas de orden deudores | 81.480.942 | 75.671.199 |
| 74 | ACREEDORAS | 1.423.816.928 | 1.425.251.874 |
| 7402 | Operaciones pasivas con empresas vinculadas | 1.839 | 13.429 |
| 7403 | Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas | 206.907 | 155.375 |
| 7404 | Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD | 152.944.257 | 142.269.472 |
| | Otras cuentas de orden acreedoras | 1.270.663.925 | 1.282.813.598 |