

Balance General
(en USD dólares)

CODIGO	DESCRIPCION CUENTAS	31 MARZO 2008	30 JUNIO 2008
11	FONDOS DISPONIBLES	96,336.665	63.216.742
1101	Caja	1.198.378	1.517.385
1102	Depósitos para encaje	3.002.558	3.116.967
1103	Bancos y otras instituciones financieras	74.048.318	37.273.640
1104	Efectos de cobro inmediato	18.048.211	21.277.324
1105	Remesas en tránsito	39.200	31.426
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	122.037.437	165.489.068
1301	Para negociar de entidades del sector privado	1.725.433	6.625.084
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0	1.635.011
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	7.600.140	46.204.192
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	2.283.182	591.775
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	35.000.000	25.000.000
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0	0
1307	De disponibilidad restringida	75.428.682	85.433.006
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	94.487.513	94.334.773
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	97.857.021	97.302.537
140205,10,15	De 1 a 180 días	42.722	34.051
140220	De 181 a 360 días	28.456	22.662
140225	De más de 360 días	20.762	10.935
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	486.592	523.825
140305,10,15	De 1 a 180 días	30.080	36.370
140320	De 181 a 360 días	31.595	36.629
140325	De más de 360 días	424.917	450.826
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	639
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	68.842	15.073
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	3.867	2.239
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	47.428	39.281
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)	-4.068.177	-3.616.469
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	2.335.752	12.128.203
16	CUENTAS POR COBRAR	2.405.124	3.625.847
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	930.340	872.051
19	OTROS ACTIVOS	2.889.988	1.836.944
1901	Inversiones en acciones y participaciones	370.358	236.347
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	2.536.593	1.612.131
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-16.963	-11.534
1	TOTAL DEL ACTIVO	321.422.819	331.503.628
4	GASTOS	6.958.942	11.888.285
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	328.381.761	343.391.913
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	27.114.074	282.883.419
2101	Depósitos a la vista	174.888.652	175.386.058
2102	Operaciones de reporto	72.895.441	74.988.328
2103	Depósitos a plazo	21.756.710	31.372.777
210305	De 1 a 30 días	14.368.072	13.731.625
210310	De 31 a 90 días	5.388.638	13.930.172
210315	De 91 a 180 días	0	3.710.980
210320	De 181 a 360 días	2.000.000	0
210325	De más de 361 días	0	0
210330	Depósitos por confirmar	0	0
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	1.600.171	1.136.256
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	3.000.000	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	3.146.710	2.314.564
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	2.335.752	2.128.203
25	CUENTAS POR PAGAR	6.774.687	7.282.345
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.000.000	3.000.076
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	594.659	769.185
2	TOTAL DEL PASIVO	289.992.782	298.377.792
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	2.223.540	2.223.540
3301	Legales	2.223.540	2.223.540
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	14.291.119	14.291.119
3601	Utilidades o excedentes acumulados	14.291.119	14.291.119
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	0	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	30.762.648	30.762.648
5	INGRESOS	7.626.331	14.251.473
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	328.381.761	343.391.913
64	ACREEDORAS	49.783.328	56.461.443
6401	Avales	0	0
6402	Fianzas y garantías	37.059.336	38.256.744
6403	Cartas de crédito	8.808.685	15.638.918
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	3.915.307	2.565.781
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	54.010.382	59.018.541
71	DEUDORAS	72.598.385	91.804.892
7103	Activos castigados	2.030.225	2.020.205
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	13.363	9.302
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	70.554.797	89.775.385
74	ACREEDORAS	2.075.187.666	2.226.644.712
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	178.499	63.138
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	165.270.165	239.450.977
	Otras cuentas de orden acreedoras	1.909.739.002	1.987.130.597