

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31 MARZO 2010	30 JUNIO 2010
11	FONDOS DISPONIBLES	86.684.658	44.863.640
1101	Caja	1.498.703	1.461.522
1102	Depósitos para encaje	37.058.439	9.796.905
1103	Bancos y otras instituciones financieras	34.832.566	24.709.862
1104	Efectos de cobro inmediato	13.283.032	8.859.128
1105	Remesas en tránsito	11.918	36.223
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	139.487.137	125.054.170
1301	Para negociar de entidades del sector privado	24.438.081	2.939.169
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	10.009.835	0
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	90.441.749	32.782.229
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	14.597.472	87.332.772
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	0	2.000.000
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	108.409.181	127.188.486
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	112.516.740	132.100.314
140105,10,15	De 1 a 180 días	101.977.262	118.044.140
140120	De 181 a 360 días	9.039.478	11.577.007
140125	De más de 360 días	1.500.000	2.479.167
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	324.535	309.786
140305,10,15	De 1 a 180 días	29.709	29.769
140320	De 181 a 360 días	29.908	30.475
140325	De más de 360 días	264.918	249.542
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	10.865
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	12.665	11.203
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 microempresa reestructurada que no devenga intereses	0	0
1421	Cartera de créditos comercial vencida	6.038	6.038
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	0	0
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	1.415	1.459
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)	-4.463.081	-5.251.179
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	341.510	425.856
16	CUENTAS POR COBRAR	2.185.709	2.877.182
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	835.453	772.622
19	OTROS ACTIVOS	10.738.558	10.632.020
1901	Inversiones en acciones y participaciones	311.402	267.473
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	10.463.647	10.394.798
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-36.491	-30.251
1	TOTAL DEL ACTIVO	348.682.206	311.813.976
4	GASTOS	5.194.725	10.672.926
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	353.876.931	322.486.902
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	292.105.905	238.907.930
2101	Depósitos a la vista	276.590.516	214.151.189

2102	Operaciones de reporto	0	2.000.000
2103	Depósitos a plazo	14.461.828	21.699.011
210305	De 1 a 30 días	4.627.963	5.103.503
210310	De 31 a 90 días	9.833.865	5.517.125
210315	De 91 a 180 días	0	5.078.383
210320	De 181 a 360 días	0	6.000.000
210325	De más de 361 días	0	0
210330	Depósitos por confirmar	0	0
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	1.053.561	1.057.730
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	10.000.000
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	8.650.623	12.675.215
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	341.510	425.856
25	CUENTAS POR PAGAR	13.980.182	15.444.036
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	153	577
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	2.221.521	2.058.404
2	TOTAL DEL PASIVO	317.299.894	279.512.018
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	4.810.360
3301	Legales	2.910.227	2.910.227
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	1.900.133	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	7.728.260	7.728.260
3601	Utilidades o excedentes acumulados	7.728.260	7.728.260
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	0	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	31.066.656	31.066.656
5	INGRESOS	5.510.381	11.908.228
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	353.876.931	322.486.902
64	ACREEDORAS	263.958.667	147.099.912
6401	Avales	209.533	192.000
6402	Fianzas y garantías	121.765.212	124.354.121
6403	Cartas de crédito	10.566.188	7.373.243
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0	1.200.000
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	131.417.734	13.980.548
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	391.316.552	157.359.952
71	DEUDORAS	31.802.367	34.969.328
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	29.736.785	32.903.118
74	ACREEDORAS	2.365.972.695	2.454.112.605
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	99.677	179.725
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	263.822.815	275.420.874
	Otras cuentas de orden acreedoras	2.102.050.203	2.178.512.006