

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE MARZO 2011	30 DE JUNIO 2011
11	FONDOS DISPONIBLES	72.064.568	114.455.244
1101	Caja	1.802.793	1.609.410
1102	Depósitos para encaje	27.036.480	18.345.929
1103	Bancos y otras instituciones financieras	25.729.238	76.713.034
1104	Efectos de cobro inmediato	17.461.925	17.780.802
1105	Remesas en tránsito	34.132	6.069
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	151.899.662	112.114.385
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	48.763.200	29.164.357
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	35.968.615	15.981.327
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	37.671.149	38.673.242
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	29.496.698	27.295.459
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	161.164.108	177.504.331
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	166.963.157	183.881.496
140105,10,15	De 1 a 180 días	152.632.463	170.304.590
140120	De 181 a 360 días	7.007.777	6.472.739
140125	De más de 360 días	7.322.917	7.104.167
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	236.442	224.198
140305,10,15	De 1 a 180 días	25.899	27.304
140320	De 181 a 360 días	27.555	25.511
140325	De más de 360 días	182.988	171.383
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	28.160	24.208
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	6.140	4.655
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	5.174	4.712
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	4.724	6.210
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0	0
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-6.085.727	-6.647.186
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	2.525.348	3.806.455
16	CUENTAS POR COBRAR	3.552.696	2.843.470
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	965.554	933.987
19	OTROS ACTIVOS	21.194.161	18.535.725
1901	Inversiones en acciones y participaciones	353.213	270.971
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	21.137.285	18.532.323
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-296.337	-267.569
1	TOTAL DEL ACTIVO	413.366.097	430.193.597
4	GASTOS	6.024.445	12.143.683
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	419.390.542	442.337.280
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	343.169.625	349.910.260
2101	Depósitos a la vista	295.598.922	298.823.475
2102	Operaciones de reporto	29.496.698	27.295.459
2103	Depósitos a plazo	16.351.800	22.693.991
210305	De 1 a 30 días	2.000.000	6.819.693
210310	De 31 a 90 días	13.700.000	15.552.168
210315	De 91 a 180 días	571.800	282.130
210320	De 181 a 360 días	80.000	40.000
210325	De más de 361 días	0	0
210330	Depósitos por confirmar	0	0

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE MARZO 2011	30 DE JUNIO 2011
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	1.722.205	1.097.335
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	12.113.127	18.156.922
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	2.525.348	3.806.455
25	CUENTAS POR PAGAR	18.059.455	19.641.619
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	137
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	2.794.083	2.512.573
2	TOTAL DEL PASIVO	378.661.638	394.027.966
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	7.169.543	7.169.543
3301	Legales	3.146.145	3.146.145
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	4.023.398	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	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	33.425.839	33.425.839
5	INGRESOS	7.303.065	14.883.475
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	419.390.542	442.337.280
64	ACREEDORAS	216.843.789	226.389.703
6401	Avales	822.900	822.900
6402	Fianzas y garantías	197.570.350	206.909.824
6403	Cartas de crédito	6.188.002	5.907.174
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	12.262.537	12.749.805
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	229.092.182	239.035.266
71	DEUDORAS	122.137.018	110.874.585
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	120.070.808	108.795.153
74	ACREEDORAS	2.995.329.549	3.029.214.171
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	113.527	164.416
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	314.340.557	276.969.050
	Otras cuentas de orden acreedoras	2.680.875.465	2.752.080.705