

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE MARZO 2012	30 DE JUNIO 2012
11	FONDOS DISPONIBLES	82.010.989	114.471.908
1101	Caja	1.475.835	1.411.796
1102	Depósitos para encaje	20.632.746	33.062.999
1103	Bancos y otras instituciones financieras	38.845.748	58.293.845
1104	Efectos de cobro inmediato	21.011.526	21.660.934
1105	Remesas en tránsito	45.134	42.334
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	244.557.129	188.467.135
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	61.405.063	21.521.783
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	24.927.728	13.882.924
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	125.783.819	130.353.082
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	32.440.519	22.709.346
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	201.288.725	220.645.291
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	208.665.929	229.077.248
140105,10,15	De 1 a 180 días	175.194.262	191.665.269
140120	De 181 a 360 días	8.031.532	11.822.855
140125	De más de 360 días	25.440.135	25.589.124
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	153.981	112.784
140305,10,15	De 1 a 180 días	21.343	25.162
140320	De 181 a 360 días	17.845	18.699
140325	De más de 360 días	114.793	68.923
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	12.094	0
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	0	55
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	0	0
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	3.477	0
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	10.865	10.864
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0	0
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-7.557.621	-8.555.660
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	399.594	280.276
16	CUENTAS POR COBRAR	3.904.519	4.564.274
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	837.521	773.424
19	OTROS ACTIVOS	25.249.595	25.007.384
1901	Inversiones en acciones y participaciones	332.156	275.523
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	25.232.235	25.054.789
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-314.796	-322.928
1	TOTAL DEL ACTIVO	558.248.072	554.209.692
4	GASTOS	6.224.880	14.232.885
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	564.472.952	568.442.577
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	473.019.382	460.912.943
2101	Depósitos a la vista	417.503.704	433.376.024
2102	Operaciones de reporto	32.600.000	22.700.000
2103	Depósitos a plazo	21.791.252	3.714.835
210305	De 1 a 30 días	20.184.468	814.429
210310	De 31 a 90 días	1.424.260	2.720.000
210315	De 91 a 180 días	102.118	180.406
210320	De 181 a 360 días	80.406	0
210325	De más de 361 días	0	0
210330	Depósitos por confirmar	0	0

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE MARZO 2012	30 DE JUNIO 2012
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	1.124.426	1.122.084
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	5.295.381	9.267.819
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	399.594	280.276
25	CUENTAS POR PAGAR	34.587.570	36.600.052
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	66.366	0
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	3.411.770	3.891.849
2	TOTAL DEL PASIVO	516.780.063	510.952.939
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	12.873.692	12.873.692
3301	Legales	3.716.560	3.716.560
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	9.157.132	9.157.132
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	-50.085	15.967
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	39.079.903	39.145.955
5	INGRESOS	8.612.986	18.343.683
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	564.472.952	568.442.577
64	ACREEDORAS	281.933.124	320.166.249
6401	Avales	192.000	0
6402	Fianzas y garantías	259.374.402	279.608.317
6403	Cartas de crédito	3.986.639	3.485.187
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	18.380.083	37.072.745
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	300.243.010	357.182.021
71	DEUDORAS	166.991.345	142.498.091
7103	Activos castigados	2.087.167	2.054.933
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	164.904.178	140.443.158
74	ACREEDORAS	3.929.048.255	3.278.941.872
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	81.044	102.536
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	343.487.872	370.775.219
	Otras cuentas de orden acreedoras	3.585.479.339	2.908.064.117