

Balance General  
(en USD dólares)

CODIGO	DESCRIPCION CUENTAS	31 DICIEMBRE 2006	31 MARZO 2007
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>23.460.782</b>	<b>61.640.214</b>
1101	Caja	967.872	961.105
1102	Depósitos para encaje	8.206.880	2.257.232
1103	Bancos y otras instituciones financieras	10.281.629	43.259.067
1104	Efectos de cobro inmediato	3.937.951	15.078.456
1105	Remesas en tránsito	66.450	84.354
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>144.094.363</b>	<b>101.447.059</b>
1301	Para negociar de entidades del sector privado	13.375.284	9.759.685
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	8.701.338	0
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	63.039.629	48.404.251
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	35.013.046	3.872.768
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	23.965.066	39.410.355
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>68.009.030</b>	<b>61.914.765</b>
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	69.000.137	63.564.069
140205,10,15	De 1 a 180 días	73.306	67.473
140220	De 181 a 360 días	64.458	61.923
140225	De más de 360 días	143.732	106.199
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	1.393.027	544.731
140305,10,15	De 1 a 180 días	64.158	28.503
140320	De 181 a 360 días	67.057	29.321
140325	De más de 360 días	1.261.812	486.907
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	4.110	181
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	115.022	109.735
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	19.868	19.792
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	100.559	100.909
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)	-2.905.189	-2.660.247
<b>15</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>	<b>697.980</b>	<b>894.593</b>
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1.968.327</b>	<b>2.061.826</b>
<b>17</b>	<b>B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>1.226.322</b>	<b>1.169.258</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4.315.959</b>	<b>4.088.203</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	349.537	349.537
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	3.984.612	3.755.642
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-18.190	-16.976
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>243.772.763</b>	<b>233.215.918</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>0</b>	<b>5.514.649</b>
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>243.772.763</b>	<b>238.730.567</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>205.682.032</b>	<b>190.631.917</b>
2101	Depósitos a la vista	155.465.886	119.324.499
2102	Operaciones de reporto	21.810.000	37.439.171
2103	Depósitos a plazo	28.357.058	33.819.240
210305	De 1 a 30 días	2.921.361	6.660.360
210310	De 31 a 90 días	1.905.814	9.227.571
210315	De 91 a 180 días	9.776.909	3.127.335
210320	De 181 a 360 días	4.650.326	5.703.974
210325	De más de 361 días	9.102.648	9.100.000
210330	Depósitos por confirmar	0	0
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	49.088	49.007
<b>22</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0</b>	<b>4.500.000</b>
<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>225.063</b>	<b>153.803</b>
<b>24</b>	<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	<b>697.980</b>	<b>894.593</b>
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>5.964.263</b>	<b>6.145.037</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>512.815</b>	<b>109.293</b>
<b>27</b>	<b>VALORES EN CIRCULACION</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>28</b>	<b>OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>826.264</b>	<b>515.013</b>
<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>213.908.417</b>	<b>202.949.656</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>14.247.989</b>	<b>14.247.989</b>
3101	Capital pagado	14.247.989	14.247.989
3102	(Acciones en tesorería)	0	0
3103	Aportes de socios	0	0
<b>32</b>	<b>PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>1.747.486</b>	<b>2.004.300</b>
3301	Legales	1.747.486	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
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>13.868.871</b>	<b>13.612.057</b>
3601	Utilidades o excedentes acumulados	11.300.729	13.612.057
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	2.568.142	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>29.864.346</b>	<b>29.864.346</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>0</b>	<b>5.916.565</b>
	<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>243.772.763</b>	<b>238.730.567</b>
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>30.163.391</b>	<b>32.444.532</b>
6401	Avales	0	0
6402	Fianzas y garantías	20.367.925	18.926.856
6403	Cartas de crédito	3.209.796	6.000.845
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	6.453.321	7.516.831
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	132.349	0
<b>6</b>	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>36.602.031</b>	<b>39.946.394</b>
<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>87.775.408</b>	<b>83.517.042</b>
7103	Activos castigados	1.969.986	2.007.169
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	156.764	28.931
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	85.648.658	81.480.942
<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>1.470.186.470</b>	<b>1.423.816.928</b>
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	2.786	1.839
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	182.671	206.907
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	174.444.528	152.944.257
	Otras cuentas de orden acreedoras	1.295.556.485	1.270.663.925