

Balance General  
(en USD dólares)

CODIGO	DESCRIPCION CUENTAS	31 DICIEMBRE 2007	31 MARZO 2008
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>25.927.841</b>	<b>96.336.665</b>
1101	Caja	1.230.872	1.198.378
1102	Depósitos para encaje	18.499.836	3.002.558
1103	Bancos y otras instituciones financieras	5.537.267	74.048.318
1104	Efectos de cobro inmediato	647.046	18.048.211
1105	Remesas en tránsito	12.820	39.200
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>135.654.912</b>	<b>122.037.437</b>
1301	Para negociar de entidades del sector privado	13.123.392	1.725.433
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	4.000.967	0
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	49.298.862	7.600.140
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	2.791.467	2.283.182
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	28.000.000	35.000.000
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0	0
1307	De disponibilidad restringida	38.440.224	75.428.682
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>75.820.856</b>	<b>94.487.513</b>
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	78.268.779	97.857.021
140105,10,15	De 1 a 180 días	67.740.852	88.465.193
140220	De 181 a 360 días	37.849	28.456
140225	De más de 360 días	34.629	20.762
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	500.693	486.592
140305,10,15	De 1 a 180 días	28.866	30.080
140320	De 181 a 360 días	31.009	31.595
140325	De más de 360 días	440.818	424.917
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	71.736	68.842
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	0
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	3.867	3.867
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	100.285	47.428
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)	-3.250.691	-4.068.177
<b>15</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>	<b>487.827</b>	<b>2.335.752</b>
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2.608.711</b>	<b>2.405.124</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>956.071</b>	<b>930.340</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>3.166.676</b>	<b>2.889.988</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	370.358	370.358
1902..1990	"Otras cuentas de ""otros activos"""	2.816.550	2.536.593
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-20.232	-16.963
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>244.622.894</b>	<b>321.422.819</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>0</b>	<b>6.958.942</b>
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>244.622.894</b>	<b>328.381.761</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>199.904.877</b>	<b>271.140.974</b>
2101	Depósitos a la vista	134.522.147	174.888.652
2102	Operaciones de reporto	36.235.451	72.895.441
2103	Depósitos a plazo	27.634.085	21.756.710
210305	De 1 a 30 días	6.368.575	14.368.072
210310	De 31 a 90 días	11.231.772	5.388.638
210315	De 91 a 180 días	8.033.738	0
210320	De 181 a 360 días	2.000.000	2.000.000
210325	De más de 361 días	0	0
210330	Depósitos por confirmar	0	0
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	1.513.194	1.600.171
<b>22</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0</b>	<b>3.000.000</b>
<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>2.659.520</b>	<b>3.146.710</b>
<b>24</b>	<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	<b>487.827</b>	<b>2.335.752</b>
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>6.883.577</b>	<b>6.774.687</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3.000.000</b>	<b>3.000.000</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>924.445</b>	<b>594.659</b>
<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>213.860.246</b>	<b>289.992.782</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>2.004.300</b>	<b>2.223.540</b>
3301	Legales	2.004.300	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
<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>14.510.359</b>	<b>14.291.119</b>
3601	Utilidades o excedentes acumulados	12.317.964	14.291.119
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
	Utilidad del ejercicio	2.192.395	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>30.762.648</b>	<b>30.762.648</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>0</b>	<b>7.626.331</b>
	<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>244.622.894</b>	<b>328.381.761</b>
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>54.392.558</b>	<b>49.783.328</b>
6401	Aviales	0	0
6402	Afianzas y garantías	41.065.864	37.059.336
6403	Cartas de crédito	9.381.702	8.808.685
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	3.944.992	3.915.307
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
<b>6</b>	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>58.309.216</b>	<b>54.010.382</b>
<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>73.722.649</b>	<b>72.598.385</b>
7103	Activos castigados	2.030.225	2.030.225
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	17.358	13.363
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	71.675.066	70.554.797
<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>1.849.976.824</b>	<b>2.075.187.666</b>
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	168.351	178.499
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	158.171.520	165.270.165
	Otras cuentas de orden acreedoras	1.691.636.953	1.909.739.002