

Balance General  
(en USD dólares)

CODIGO	DESCRIPCION CUENTAS	31 DICIEMBRE 2008	31 MARZO 2009
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>53.021.749</b>	<b>98.396.771</b>
1101	Caja	1.505.324	1.488.005
1102	Depósitos para encaje	27.506.432	3.825.415
1103	Bancos y otras instituciones financieras	23.458.219	80.233.319
1104	Efectos de cobro inmediato	514.212	12.827.291
1105	Remesas en tránsito	37.562	22.741
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>148.236.773</b>	<b>123.540.225</b>
1301	Para negociar de entidades del sector privado	2.542.034	16.922.149
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0	0
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	97.593.261	70.116.963
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	7.640.901	3.806.448
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	36.879.065	25.000.000
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0	0
1307	De disponibilidad restringida	3.581.512	7.694.665
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>106.306.270</b>	<b>93.790.514</b>
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	109.517.517	97.189.942
140105,10,15	De 1 a 180 días	100.600.650	92.338.466
140120	De 181 a 360 días	5.750.709	2.124.442
140125	De más de 360 días	3.166.158	2.727.034
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	33.136	20.293
140205,10,15	De 1 a 180 días	22.469	15.080
140220	De 181 a 360 días	8.872	5.213
140225	De más de 360 días	1.795	0
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	490.268	472.847
140305,10,15	De 1 a 180 días	35.569	36.084
140320	De 181 a 360 días	36.610	37.350
140325	De más de 360 días	418.089	399.413
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	800.000	0
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	0	0
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	0	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
1418	Cartera de créditos para la microem. reestructurada que no devenga intereses	0	0
1421	Cartera de créditos comercial vencida	4.234	6.038
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	0	0
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	38.592	38.592
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)	-4.577.477	-3.937.198
<b>15</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>	<b>1.310.536</b>	<b>817.427</b>
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2.973.099</b>	<b>2.017.717</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>890.016</b>	<b>898.413</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.111.705</b>	<b>2.037.664</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	327.587	311.653
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	1.801.937	1.741.126
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-17.819	-15.115
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>314.850.148</b>	<b>321.498.731</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>0</b>	<b>5.444.074</b>
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>314.850.148</b>	<b>326.942.805</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>271.084.177</b>	<b>272.353.274</b>
2101	Depósitos a la vista	226.892.359	244.131.390
2102	Operaciones de reporto	200.000	0
2103	Depósitos a plazo	42.847.315	27.269.318
210305	De 1 a 30 días	14.992.711	2.157.326
210310	De 31 a 90 días	17.603.379	8.769.791
210315	De 91 a 180 días	251.225	6.342.201
210320	De 181 a 360 días	10.000.000	10.000.000
210325	De más de 361 días	0	0
210330	Depósitos por confirmar	0	0
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	1.144.503	952.566
<b>22</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>3.454.989</b>	<b>4.893.527</b>
<b>24</b>	<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	<b>1.310.536</b>	<b>817.427</b>
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>9.384.457</b>	<b>12.240.315</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>80</b>	<b>266</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>660.512</b>	<b>570.419</b>
<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>285.894.751</b>	<b>290.875.228</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>2.223.540</b>	<b>6.979.148</b>
3301	Legales	2.223.540	2.699.101
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	0	4.280.047
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>12.483.868</b>	<b>7.728.260</b>
3601	Utilidades o excedentes acumulados	7.728.260	7.728.260
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	4.755.608	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>28.955.397</b>	<b>28.955.397</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>0</b>	<b>7.112.180</b>
	<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>314.850.148</b>	<b>326.942.805</b>
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>56.339.049</b>	<b>59.643.284</b>
6401	Avales	524.981	1.681.245
6402	Fianzas y garantías	43.355.007	45.690.319
6403	Cartas de crédito	8.755.695	4.721.725
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	3.703.366	7.549.995
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>60.035.633</b>	<b>67.187.757</b>
<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>82.978.777</b>	<b>28.557.520</b>
7103	Activos castigados	2.023.235	1.967.759
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	3.557	1.359
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	80.951.985	26.588.402
<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>2.400.363.339</b>	<b>2.507.627.604</b>
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	31.258	157.781
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	267.099.542	225.918.833
	Otras cuentas de orden acreedoras	2.133.232.539	2.281.550.990