

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31 DICIEMBRE 2009	31 MARZO 2010
11	FONDOS DISPONIBLES	113.392.272	86.684.658
1101	Caja	1.336.877	1.498.703
1102	Depósitos para encaje	56.078.434	37.058.439
1103	Bancos y otras instituciones financieras	55.657.071	34.832.566
1104	Efectos de cobro inmediato	295.284	13.283.032
1105	Remesas en tránsito	24.606	11.918
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	63.398.234	139.487.137
1301	Para negociar de entidades del sector privado	16.265.830	24.438.081
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0	10.009.835
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	37.947.871	90.441.749
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	6.934.533	14.597.472
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	2.250.000	0
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0	0
1307	De disponibilidad restringida	0	0
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	103.460.624	108.409.181
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	107.353.658	112.516.740
140105,10,15	De 1 a 180 días	101.712.142	101.977.262
140120	De 181 a 360 días	3.641.516	9.039.478
140125	De más de 360 días	2.000.000	1.500.000
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	952	0
140205,10,15	De 1 a 180 días	952	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	337.055	324.535
140305,10,15	De 1 a 180 días	27.693	29.709
140320	De 181 a 360 días	29.345	29.908
140325	De más de 360 días	280.017	264.918
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	10.869	10.869
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	14.079	12.665
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	6.038	6.038
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	0	0
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	1.375	1.415
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)	-4.263.402	-4.463.081
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	663.836	341.510
16	CUENTAS POR COBRAR	2.100.369	2.185.709
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	881.137	835.453
19	OTROS ACTIVOS	9.028.763	10.738.558
1901	Inversiones en acciones y participaciones	284.588	311.402
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	8.759.674	10.463.647
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-15.499	-36.491
1	TOTAL DEL ACTIVO	292.925.235	348.682.206
4	GASTOS	0	5.194.725
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	292.925.235	353.876.931
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	241.387.709	292.105.905
2101	Depósitos a la vista	223.672.322	276.590.516
2102	Operaciones de reporto	0	0
2103	Depósitos a plazo	16.685.282	14.461.828
210305	De 1 a 30 días	5.355.160	4.627.963
210310	De 31 a 90 días	10.830.122	9.833.865
210315	De 91 a 180 días	500.000	0
210320	De 181 a 360 días	0	0
210325	De más de 361 días	0	0

CODIGO	DESCRIPCION	31 DICIEMBRE 2009	31 MARZO 2010
210330	Depósitos por confirmar	0	0
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	1.030.105	1.053.561
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	5.322.639	8.650.623
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	663.836	341.510
25	CUENTAS POR PAGAR	12.899.660	13.980.182
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.014	153
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	1.583.721	2.221.521
2	TOTAL DEL PASIVO	261.858.579	317.299.894
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	2.699.101	4.810.360
3301	Legales	2.699.101	2.910.227
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	0	1.900.133
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	9.839.519	7.728.260
3601	Utilidades o excedentes acumulados	7.728.260	7.728.260
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	2.111.259	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	31.066.656	31.066.656
5	INGRESOS	0	5.510.381
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	292.925.235	353.876.931
64	ACREEDORAS	116.492.992	263.958.667
6401	Avales	209.533	209.533
6402	Fianzas y garantías	106.141.538	121.765.212
6403	Cartas de crédito	5.764.991	10.566.188
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	4.376.930	131.417.734
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	120.770.460	391.316.552
71	DEUDORAS	27.095.548	31.802.367
7103	Activos castigados	2.065.582	2.065.582
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	25.029.966	29.736.785
74	ACREEDORAS	2.275.639.534	2.365.972.695
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	149.238	99.677
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	237.421.614	263.822.815
	Otras cuentas de orden acreedoras	2.038.068.682	2.102.050.203