

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE DICIEMBRE 2011	31 DE MARZO 2012
11	FONDOS DISPONIBLES	39.100.960	82.010.989
1101	Caja	1.018.154	1.475.835
1102	Depósitos para encaje	17.559.034	20.632.746
1103	Bancos y otras instituciones financieras	19.681.904	38.845.748
1104	Efectos de cobro inmediato	831.927	21.011.526
1105	Remesas en tránsito	9.941	45.134
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	10.000.000	0
13	INVERSIONES	139.084.814	244.557.129
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	35.210.232	61.405.063
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	33.320.526	24.927.728
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	45.454.056	125.783.819
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	25.100.000	32.440.519
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	213.981.397	201.288.725
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	221.887.821	208.665.929
140105,10,15	De 1 a 180 días	201.483.967	175.194.262
140120	De 181 a 360 días	5.862.708	8.031.532
140125	De más de 360 días	14.541.146	25.440.135
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	179.705	153.981
140305,10,15	De 1 a 180 días	26.702	21.343
140320	De 181 a 360 días	25.814	17.845
140325	De más de 360 días	127.189	114.793
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	0	12.094
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	1.583	0
1418	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0	0
1421	Cartera de créditos comercial vencida	6.038	0
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	0	0
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	0	3.477
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	9.282	10.865
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0	0
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-8.103.032	-7.557.621
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	1.644.367	399.594
16	CUENTAS POR COBRAR	4.649.367	3.904.519
17	B. REAL, ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	863.036	837.521
19	OTROS ACTIVOS	23.758.474	25.249.595
1901	Inversiones en acciones y participaciones	320.511	332.156
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	23.774.904	25.232.235
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-336.941	-314.796
1	TOTAL DEL ACTIVO	433.082.415	558.248.072
4	GASTOS	0	6.224.880
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	433.082.415	564.472.952
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	344.807.575	473.019.382
2101	Depósitos a la vista	315.596.214	417.503.704
2102	Operaciones de reporto	25.100.000	32.600.000
2103	Depósitos a plazo	2.224.992	21.791.252
210305	De 1 a 30 días	1.541.054	20.184.468
210310	De 31 a 90 días	399.272	1.424.260
210315	De 91 a 180 días	204.260	102.118
210320	De 181 a 360 días	0	80.406
210325	De más de 361 días	80.406	0

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE DICIEMBRE 2011	31 DE MARZO 2012
210330	Depósitos por confirmar	0	0
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	1.886.369	1.124.426
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	10.000.000	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	3.260.710	5.295.381
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	1.644.367	399.594
25	CUENTAS POR PAGAR	31.104.313	34.587.570
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.699	66.366
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	3.132.761	3.411.770
2	TOTAL DEL PASIVO	393.952.425	516.780.063
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	7.169.543	12.873.692
3301	Legales	3.146.145	3.716.560
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	4.023.398	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	0	-50.085
36	RESULTADOS	13.432.411	7.728.260
3601	Utilidades o excedentes acumulados	7.728.260	7.728.260
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	5.704.151	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	39.129.990	39.079.903
5	INGRESOS	0	8.612.986
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	433.082.415	564.472.952
64	ACREEDORAS	253.549.550	281.933.124
6401	Avales	734.560	192.000
6402	Fianzas y garantías	229.478.089	259.374.402
6403	Cartas de crédito	4.823.894	3.986.639
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	18.513.007	18.380.083
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	272.128.403	300.243.010
71	DEUDORAS	119.591.723	166.991.345
7103	Activos castigados	2.079.432	2.087.167
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	117.512.291	164.904.178
74	ACREEDORAS	3.361.198.275	3.929.048.255
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	55.019	81.044
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	306.157.443	343.487.872
	Otras cuentas de orden acreedoras	3.054.985.813	3.585.479.339