

Balance General
(en USD dólares)

CODIGO	DESCRIPCION CUENTAS	30 JUNIO 2007	30 SEPTIEMBRE 2007
11	FONDOS DISPONIBLES	62.404.519	26.205.522
1101	Caja	1.053.704	1.170.121
1102	Depósitos para encaje	9.067.466	7.572.739
1103	Bancos y otras instituciones financieras	40.585.547	4.179.076
1104	Efectos de cobro inmediato	11.672.679	13.252.060
1105	Remesas en tránsito	25.123	31.526
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	110.434.129	161.040.357
1301	Para negociar de entidades del sector privado	9.146.564	18.126.882
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0	0
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	53.120.361	57.056.564
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	3.466.147	3.005.153
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0	38.000.000
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0	0
1307	De disponibilidad restringida	44.701.057	44.851.758
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	62.589.735	71.172.046
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	64.367.476	73.379.403
140105,10,15	De 1 a 180 días	60.472.884	64.484.811
140120	De 181 a 360 días	500.000	5.500.000
140125	De más de 360 días	3.394.592	3.394.592
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	197.111	155.837
140205,10,15	De 1 a 180 días	62.578	57.865
140220	De 181 a 360 días	48.302	41.058
140225	De más de 360 días	86.231	56.914
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	540.267	516.228
140305,10,15	De 1 a 180 días	29.736	29.321
140320	De 181 a 360 días	27.436	27.291
140325	De más de 360 días	483.095	459.616
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	2.445	0
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	67.882	74.562
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	11.261	3.866
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	95.469	98.191
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)	-2.692.176	-3.056.041
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	1.871.507	402.246
16	CUENTAS POR COBRAR	1.925.668	2.681.849
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.078.932	1.002.301
19	OTROS ACTIVOS	3.238.121	3.477.415
1901	Inversiones en acciones y participaciones	293.687	293.687
1902..1990	"Otras cuentas de ""otros activos"""	2.960.179	3.203.293
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-15.745	-19.565
1	TOTAL DEL ACTIVO	243.542.611	265.981.736
4	GASTOS	10.785.314	16.654.984
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	254.327.925	282.636.720
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	203.609.441	216.415.937
2101	Depósitos a la vista	113.025.080	139.659.645
2102	Operaciones de reporto	42.659.842	42.681.280
2103	Depósitos a plazo	47.876.352	34.016.885
210305	De 1 a 30 días	25.564.800	17.972.904
210310	De 31 a 90 días	6.814.395	2.271.097
210315	De 91 a 180 días	3.343.509	4.672.884
210320	De 181 a 360 días	9.053.648	7.100.000
210325	De más de 361 días	3.100.000	2.000.000
210330	Depósitos por confirmar	0	0
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	48.167	58.127
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	3.000.000	7.000.000
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	165.605	2.535.282
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	1.871.507	402.246
25	CUENTAS POR PAGAR	5.199.861	6.043.792
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.698	3.000.000
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	784.701	676.552
2	TOTAL DEL PASIVO	214.632.813	236.073.809
31	CAPITAL SOCIAL	14.247.989	14.247.989
3101	Capital pagado	14.247.989	14.247.989
3102	(Acciones en tesorería)	0	0
3103	Aportes de socios	0	0
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0	0
33	RESERVAS	2.004.300	2.004.300
3301	Legales	2.004.300	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
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0	0
36	RESULTADOS	12.317.964	12.317.964
3601	Utilidades o excedentes acumulados	12.317.964	12.317.964
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	0	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	28.570.253	28.570.253
5	INGRESOS	11.124.859	17.992.658
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	254.327.925	282.636.720
64	ACREEDORAS	31.735.074	43.054.616
6401	Avales	0	0
6402	Fianzas y garantías	23.841.250	30.316.410
6403	Cartas de crédito	3.975.877	6.515.877
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	3.917.947	6.222.329
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	35.623.291	49.257.797
71	DEUDORAS	77.718.906	75.492.192
7103	Activos castigados	2.022.560	1.664.742
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	25.147	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	75.671.199	73.827.450
74	ACREEDORAS	1.425.251.874	1.688.879.567
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	13.429	37.670
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	155.375	180.787
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	142.269.472	157.173.179
	Otras cuentas de orden acreedoras	1.282.813.598	1.531.487.931