

Balance General
(en USD dólares)

CODIGO	DESCRIPCION CUENTAS	30 JUNIO 2008	30 SEPTIEMBRE 2008
11	FONDOS DISPONIBLES	63.216.742	174.526.105
1101	Caja	1.517.385	1.352.606
1102	Depósitos para encaje	3.116.967	26.082.766
1103	Bancos y otras instituciones financieras	37.273.640	130.780.752
1104	Efectos de cobro inmediato	21.277.324	16.284.022
1105	Remesas en tránsito	31.426	25.959
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	165.489.068	171.452.453
1301	Para negociar de entidades del sector privado	6.625.084	5.047.839
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	1.635.011	0
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	46.204.192	15.891.386
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	591.775	3.330.822
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	25.000.000	85.000.000
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0	0
1307	De disponibilidad restringida	85.433.006	62.182.406
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	94.334.773	116.572.549
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	97.302.537	120.225.403
140105,10,15	De 1 a 180 días	93.874.818	111.340.925
140120	De 181 a 360 días	2.927.719	4.788.402
140125	De más de 360 días	500.000	4.096.076
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	67.648	48.305
140205,10,15	De 1 a 180 días	34.051	27.643
140220	De 181 a 360 días	22.662	15.281
140225	De más de 360 días	10.935	5.381
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	523.825	477.228
140305,10,15	De 1 a 180 días	36.370	34.230
140320	De 181 a 360 días	36.629	35.419
140325	De más de 360 días	450.826	407.579
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	639	0
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	15.073	42.306
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 microem. reestructurada que no devenga intereses	0	0
1421	Cartera de créditos comercial vencida	0	0
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	2.239	0
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	39.281	39.818
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)	-3.616.469	-4.260.511
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	2.128.203	457.204
16	CUENTAS POR COBRAR	3.625.847	3.392.524
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	872.051	910.329
19	OTROS ACTIVOS	1.836.944	2.180.628
1901	Inversiones en acciones y participaciones	236.347	236.347
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	1.612.131	1.964.594
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-11.534	-20.313
1	TOTAL DEL ACTIVO	331.503.628	469.491.792
4	GASTOS	11.888.285	17.394.367
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	343.391.913	486.886.159
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	282.883.419	406.931.491
2101	Depósitos a la vista	175.386.058	319.675.443
2102	Operaciones de reporto	74.988.328	58.223.644
2103	Depósitos a plazo	31.372.777	27.897.901
210305	De 1 a 30 días	13.731.625	16.715.333
210310	De 31 a 90 días	13.930.172	9.852.804
210315	De 91 a 180 días	3.710.980	1.329.764
210320	De 181 a 360 días	0	0
210325	De más de 361 días	0	0
210330	Depósitos por confirmar	0	0
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	1.136.256	1.134.503
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	2.500.000
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	2.314.564	14.917.078
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	2.128.203	457.204
25	CUENTAS POR PAGAR	7.282.345	8.477.008
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.000.076	0
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	769.185	1.290.931
2	TOTAL DEL PASIVO	298.377.792	434.573.712
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	2.223.540	2.223.540
3301	Legales	2.223.540	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
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0	0
36	RESULTADOS	14.291.119	14.291.119
3601	Utilidades o excedentes acumulados	14.291.119	14.291.119
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	0	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	30.762.648	30.762.648
5	INGRESOS	14.251.473	21.549.799
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	343.391.913	486.886.159
64	ACREEDORAS	56.461.443	61.466.620
6401	Avales	0	0
6402	Fianzas y garantías	38.256.744	40.486.825
6403	Cartas de crédito	15.638.918	9.317.621
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0	0
6405	Compromisos futuros	0	0
6406	Títulos y documentos emimitos por mercaderías recibidas	0	0
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0	0
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	2.565.781	11.662.174
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	59.018.541	74.289.125
71	DEUDORAS	91.804.892	92.029.932
7103	Activos castigados	2.020.205	2.021.245
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	9.302	5.813
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	89.775.385	90.002.874
74	ACREEDORAS	2.226.644.712	2.519.048.152
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	63.138	26.832
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	239.450.977	273.817.991
	Otras cuentas de orden acreedoras	1.987.130.597	2.245.203.329