

Balance General
(en USD dólares)

CODIGO	DESCRIPCION CUENTAS	30 JUNIO 2009	30 SEPTIEMBRE 2009
11	FONDOS DISPONIBLES	76.655.909	60.891.714
1101	Caja	1.834.494	1.560.098
1102	Depósitos para encaje	31.822.916	22.507.704
1103	Bancos y otras instituciones financieras	29.428.657	22.720.851
1104	Efectos de cobro inmediato	13.533.950	14.082.325
1105	Remesas en tránsito	35.892	20.736
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	128.412.529	121.221.133
1301	Para negociar de entidades del sector privado	29.769.489	29.828.254
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0	0
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	72.402.286	64.411.472
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	6.240.754	6.981.407
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	20.000.000	20.000.000
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	105.126.483	102.979.949
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	109.029.175	106.818.191
140105,10,15	De 1 a 180 días	105.863.016	104.091.158
140120	De 181 a 360 días	889.029	908.112
140125	De más de 360 días	2.277.130	1.818.921
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	10.667	4.917
140205,10,15	De 1 a 180 días	8.872	4.917
140220	De 181 a 360 días	1.795	0
140225	De más de 360 días	0	0
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	433.489	397.357
140305,10,15	De 1 a 180 días	32.386	32.363
140320	De 181 a 360 días	33.222	33.823
140325	De más de 360 días	367.881	331.171
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	16.787	15.454
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	6.038	6.038
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	0	0
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	39.886	1.443
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)	-4.409.559	-4.263.451
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	476.052	527.033
16	CUENTAS POR COBRAR	1.903.478	2.124.608
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	865.700	912.331
19	OTROS ACTIVOS	8.819.116	10.723.502
1901	Inversiones en acciones y participaciones	230.642	230.642
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	8.636.882	10.512.964
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-48.408	-20.104
1	TOTAL DEL ACTIVO	322.259.267	299.380.270
4	GASTOS	10.392.622	15.312.848
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	332.651.889	314.693.118
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	272.595.937	245.049.406
2101	Depósitos a la vista	249.636.797	223.186.800
2102	Operaciones de reporto	0	0
2103	Depósitos a plazo	22.011.305	20.894.938
210305	De 1 a 30 días	6.340.337	16.006.475
210310	De 31 a 90 días	1.458.690	4.696.206
210315	De 91 a 180 días	14.212.278	192.257
210320	De 181 a 360 días	0	0
210325	De más de 361 días	0	0
210330	Depósitos por garantizar	0	0
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	947.835	967.668
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	6.057.722	7.895.755
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	476.052	527.033
25	CUENTAS POR PAGAR	10.961.058	11.549.740
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	407	534
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	1.142.883	2.907.648
2	TOTAL DEL PASIVO	291.234.059	267.930.116
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	2.699.101
3301	Legales	2.699.101	2.699.101
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	7.728.260	7.728.260
3601	Utilidades o excedentes acumulados	7.728.260	7.728.260
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	0	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	28.955.397	28.955.397
5	INGRESOS	12.462.433	17.807.605
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	332.651.889	314.693.118
64	ACREEDORAS	104.914.698	97.881.642
6401	Avales	1.400.000	800.000
6402	Fianzas y garantías	66.471.190	77.585.590
6403	Cartas de crédito	4.790.904	4.639.074
6404	Créditos aprobados no desembolsados	5.200.000	5.750.000
6405	Compromisos futuros	304.153	7.079
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	26.748.451	9.099.899
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	131.623.756	106.956.629
71	DEUDORAS	20.427.289	32.096.657
7103	Activos castigados	2.022.409	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	18.404.880	30.031.075
74	ACREEDORAS	2.491.100.871	2.447.220.254
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	225.437	247.542
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	210.401.659	242.560.655
	Otras cuentas de orden acreedoras	2.280.473.775	2.204.412.057