

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	30 JUNIO 2010	30 SEPTIEMBRE 2010
11	FONDOS DISPONIBLES	44.863.640	73.466.289
1101	Caja	1.461.522	1.260.861
1102	Depósitos para encaje	9.796.905	33.379.721
1103	Bancos y otras instituciones financieras	24.709.862	36.538.726
1104	Efectos de cobro inmediato	8.859.128	2.261.820
1105	Remesas en tránsito	36.223	25.161
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	5.000.000
13	INVERSIONES	125.054.170	146.661.083
1301	Para negociar de entidades del sector privado	2.939.169	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0	0
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	32.782.229	34.279.071
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	87.332.772	108.082.012
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	2.000.000	4.300.000
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	127.188.486	130.310.462
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	132.100.314	135.373.882
140105,10,15	De 1 a 180 días	118.044.140	121.773.859
140120	De 181 a 360 días	11.577.007	8.564.606
140125	De más de 360 días	2.479.167	5.035.417
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	309.786	288.797
140305,10,15	De 1 a 180 días	29.769	30.087
140320	De 181 a 360 días	30.475	31.222
140325	De más de 360 días	249.542	227.488
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	10.865	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	11.203	9.701
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	9.018
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	1.459	1.504
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	1.846
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0	0
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-5.251.179	-5.380.324
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	425.856	1.026.165
16	CUENTAS POR COBRAR	2.877.182	2.964.614
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	772.622	850.287
19	OTROS ACTIVOS	10.632.020	13.710.262
1901	Inversiones en acciones y participaciones	267.473	296.675
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	10.394.798	13.515.441
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-30.251	-101.854
1	TOTAL DEL ACTIVO	311.813.976	373.989.162
4	GASTOS	10.672.926	16.584.586
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	322.486.902	390.573.748
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	238.907.930	302.615.952
2101	Depósitos a la vista	214.151.189	281.858.320
2102	Operaciones de reporto	2.000.000	4.300.000
2103	Depósitos a plazo	21.699.011	15.360.102
210305	De 1 a 30 días	5.103.503	6.636.102
210310	De 31 a 90 días	5.517.125	1.400.000
210315	De 91 a 180 días	5.078.383	1.224.000
210320	De 181 a 360 días	6.000.000	6.100.000
210325	De más de 361 días	0	0

CODIGO	DESCRIPCION	30 JUNIO 2010	30 SEPTIEMBRE 2010
210330	Depósitos por confirmar	0	0
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	1.057.730	1.097.530
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	10.000.000	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	12.675.215	18.163.267
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	425.856	1.026.165
25	CUENTAS POR PAGAR	15.444.036	16.692.958
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	577	986
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	2.058.404	2.851.917
2	TOTAL DEL PASIVO	279.512.018	341.351.245
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	4.810.360	4.810.360
3301	Legales	2.910.227	2.910.227
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	1.900.133	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	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	31.066.656	31.066.656
5	INGRESOS	11.908.228	18.155.847
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	322.486.902	390.573.748
64	ACREEDORAS	147.099.912	183.071.619
6401	Avales	192.000	747.550
6402	Fianzas y garantías	124.354.121	152.570.113
6403	Cartas de crédito	7.373.243	4.639.721
6404	Créditos aprobados no desembolsados	1.200.000	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	13.980.548	25.114.235
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	157.359.952	204.396.124
71	DEUDORAS	34.969.328	67.507.281
7103	Activos castigados	2.066.210	2.066.210
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	32.903.118	65.441.071
74	ACREEDORAS	2.454.112.605	2.468.888.740
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	179.725	156.144
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	275.420.874	305.386.868
	Otras cuentas de orden acreedoras	2.178.512.006	2.163.345.728