

**BALANCE GENERAL**

(En USD Dólares)

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>30 DE JUNIO 2011</b>	<b>30 DE SEPTIEMBRE DE 2011</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>114.455.244</b>	<b>76.965.047</b>
1101	Caja	1.609.410	1.608.604
1102	Depósitos para encaje	18.345.929	18.944.452
1103	Bancos y otras instituciones financieras	76.713.034	37.759.607
1104	Efectos de cobro inmediato	17.780.802	18.593.566
1105	Remesas en tránsito	6.069	58.818
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>112.114.385</b>	<b>151.613.828</b>
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	29.164.357	28.732.430
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	15.981.327	24.803.766
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	39.673.242	67.356.965
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	27.295.459	30.720.667
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>177.504.331</b>	<b>193.753.468</b>
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	183.881.496	200.775.788
140105,10,15	De 1 a 180 días	170.304.590	178.401.473
140120	De 181 a 360 días	6.472.739	4.207.648
140125	De más de 360 días	7.104.167	18.166.667
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	224.198	194.868
140305,10,15	De 1 a 180 días	27.304	23.628
140320	De 181 a 360 días	25.511	21.623
140325	De más de 360 días	171.383	149.617
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	24.208	16.946
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	4.655	3.136
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	4.712	3.897
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	6.210	7.729
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0	0
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-6.647.186	-7.254.934
<b>15</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>	<b>3.806.455</b>	<b>1.484.599</b>
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2.843.470</b>	<b>3.139.077</b>
<b>17</b>	<b>B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>933.987</b>	<b>894.995</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>18.535.725</b>	<b>20.469.011</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	270.971	296.402
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	18.532.323	20.434.482
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-267.569	-261.873
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>430.193.597</b>	<b>448.320.025</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>12.143.683</b>	<b>18.423.689</b>
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>442.337.280</b>	<b>466.743.714</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>349.910.260</b>	<b>360.337.176</b>
2101	Depósitos a la vista	298.823.475	308.148.247
2102	Operaciones de reporto	27.295.459	27.820.667
2103	Depósitos a plazo	22.693.991	22.441.420
210305	De 1 a 30 días	6.819.693	570.000
210310	De 31 a 90 días	15.552.168	21.142.130
210315	De 91 a 180 días	282.130	729.290
210320	De 181 a 360 días	40.000	0
210325	De más de 361 días	0	0
210330	Depósitos por confirmar	0	0

CODIGO	DESCRIPCION	30 DE JUNIO 2011	30 DE SEPTIEMBRE DE 2011
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	1.097.335	1.926.842
<b>22</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>18.156.922</b>	<b>23.666.067</b>
<b>24</b>	<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	<b>3.806.455</b>	<b>1.484.599</b>
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>19.641.619</b>	<b>21.443.454</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>137</b>	<b>0</b>
<b>27</b>	<b>VALORES EN CIRCULACION</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>28</b>	<b>OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>2.512.573</b>	<b>2.798.380</b>
<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>394.027.966</b>	<b>409.729.676</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>18.528.036</b>	<b>18.528.036</b>
3101	Capital pagado	18.528.036	18.528.036
3102	(Acciones en tesorería)	0	0
3103	Aportes de socios	0	0
<b>32</b>	<b>PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>7.169.543</b>	<b>7.169.543</b>
3301	Legales	3.146.145	3.146.145
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	4.023.398	4.023.398
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0	0
3305	Revalorización del patrimonio	0	0
3310	Por resultados no operativos	0	0
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>7.728.260</b>	<b>7.728.260</b>
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
<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>33.425.839</b>	<b>33.425.839</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>14.883.475</b>	<b>23.588.199</b>
	<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>442.337.280</b>	<b>466.743.714</b>
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>226.389.703</b>	<b>204.637.623</b>
6401	Avales	822.900	267.374
6402	Fianzas y garantías	206.909.824	172.495.869
6403	Cartas de crédito	5.907.174	5.594.262
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0	500.000
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	12.749.805	25.780.118
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
<b>6</b>	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>239.035.266</b>	<b>230.414.541</b>
<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>110.874.585</b>	<b>128.528.298</b>
7103	Activos castigados	2.079.432	2.079.432
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	108.795.153	126.448.866
<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>3.029.214.171</b>	<b>2.752.120.796</b>
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	164.416	50.958
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	276.969.050	312.159.250
	Otras cuentas de orden acreedoras	2.752.080.705	2.439.910.588