

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2012

(En USD dólares)

RESUMEN DE LA CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES

CREDITOS COMERCIALES	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)	
RIESGO NORMAL	A1	200,750,491.44	171,744,135.53	29,006,355.91	0.10	0.16	133,233.33	4,700,576.89	(4,567,343.56)	-	4,567,343.56
	A2	84,890,532.25	27,290,582.49	57,599,949.76	0.20	0.04	1,127,084.78	2,158,928.04	(1,031,843.26)	83,065.13	1,114,908.39
	A3	190,416,380.54	25,543,584.04	164,872,796.50	0.56	0.05	7,821,140.96	8,053,691.66	(232,550.70)	333,489.58	566,040.29
RIESGO POTENCIAL	B1	53,410,955.29	13,617,432.03	39,793,523.26	0.14	0.10	3,581,417.09	4,034,609.54	(453,192.44)	633,375.00	1,086,567.44
	B2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DEFICIENTE	C1	8,150,718.47	6,817,412.13	1,333,306.34	0.00	0.84	519,599.47	1,115,922.00	(596,322.53)	-	596,322.53
	C2	-	-	-	-	-	-	-	-	n/a	n/a
DUDOSO RECAUDO	D	-	-	-	-	-	-	-	-	n/a	n/a
PERDIDA	E	55.00	-	55.00	0.00	-	-	-	-	n/a	n/a
T O T A L		537,619,132.99	245,013,146.22	292,605,986.77	1.00	1.19	13,182,475.64	20,063,728.12	(6,881,252.48)	1,049,929.72	7,931,182.20

CREDITOS DE CONSUMO CREDITOS PARA LA VIVIENDA MICRO CREDITOS PARA LA EDUCACION CREDITOS PARA LA INVERSION PUBLICA	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)	
RIESGO NORMAL	A1	92,206.70	-	92,206.70	0.89	0.04	922.07	3,688.27	2,766.20
	A2	-	-	-	-	-	-	-	-
	A3	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO POTENCIAL	B1	-	-	-	-	-	-	-	-
	B2	-	-	-	-	-	-	-	-
DEFICIENTE	C1	-	-	-	-	-	-	-	-
	C2	-	-	-	-	-	-	-	-
DUDOSO RECAUDO	D	-	-	-	-	-	-	-	-
PERDIDA	E	10,864.94	-	10,864.94	0.11	1.00	10,864.94	10,864.94	-
T O T A L		103,071.64	-	103,071.64	1.00	1.04	11,787.01	14,553.21	2,766.20

INVERSIONES

INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIV	-	-	N/A	N/A
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	20700000	20716026.8	N/A	N/A
DISP. PARA VENTA ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PRIVADO	29398691.19	29387368.16	-	-
DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	107489294.3	106636393.9	-	-
TOTAL	157587985.5	156739788.8	-	-

INVERSIONES	VALOR EN LIBROS	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES
OPER. DE REPORTE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	-	-	-
MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	-	-	-
MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	-	-	-	-
DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	12992903.83	-	-	-
DERECHOS FIDUCIARIOS INVERSIONES	204387	-	-	-
TOTAL	13197290.83	-	-	-

RESUMEN CALIFICACION OTROS ACTIVOS Y BIENES EN DACION

CATEGORIA	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.	
RIESGO NORMAL	A	2,181,534.03	0.04	85,075.13	85,075.13	-
RIESGO POTENCIAL	B	805.69	0.19	153.08	153.08	-
DEFICIENTE	C	-	0.49	-	-	-
DUDOSO RECAUDO	D	-	-	-	-	-
PERDIDA	E	14,798.38	1.00	14,798.38	14,798.38	-
EVALUADO		2,197,138.10		100,026.59	100,026.59	-
NO EVALUADO						
T O T A L		2,197,138.10		100,026.59	100,026.59	-