

BALANCE GENERAL**(En USD Dólares)**

CODIGO	DESCRIPCION	30 DE JUNIO 2012	30 DE SEPTIEMBRE 2012
11	FONDOS DISPONIBLES	114.471.908	62.943.268
1101	Caja	1.411.796	1.205.515
1102	Depósitos para encaje	33.062.999	12.965.808
1103	Bancos y otras instituciones financieras	58.293.845	21.298.237
1104	Efectos de cobro inmediato	21.660.934	27.412.485
1105	Remesas en tránsito	42.334	61.223
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	188.467.135	169.732.693
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	21.521.783	20.716.027
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	13.882.924	29.387.367
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	130.353.082	106.636.395
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	22.709.346	12.992.904
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	220.645.291	235.594.799
1401	Cartera comercial por vencer	229.077.248	246.456.213
140105,10,15	De 1 a 180 días	191.665.269	205.711.495
140120	De 181 a 360 días	11.822.855	16.935.772
140125	De más de 360 días	25.589.124	23.808.946
1402	Cartera 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	112.784	92.207
140305,10,15	De 1 a 180 días	25.162	16.098
140320	De 181 a 360 días	18.699	13.425
140325	De más de 360 días	68.923	62.684
1404	Cartera 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 crédito educativo por vencer	0	0
1409	Cartera comercial refinanciada por vencer	0	0
1410	Cartera consumo refinanciada por vencer	0	0
1411	Cartera vivienda refinanciada por vencer	0	0
1412	Cartera microempresa refinanciada por vencer	0	0
1413	Cartera educativo refinanciada por vencer	0	0
1417	Cartera comercial reestructurada por vencer	0	0
1418	Cartera consumo reestructurada por vencer	0	0
1419	Cartera vivienda reestructurada por vencer	0	0
1420	Cartera microempresa reestructurada por vencer	0	0
1421	Cartera crédito educativo reestructurada por vencer	0	0
1425	Cartera comercial que no devenga intereses	0	0
1426	Cartera consumo que no devengan intereses	0	0
1427	Cartera vivienda que no devengan intereses	0	0
1428	Cartera microempresa que no devenga intereses	0	0
1429	Cartera educativo que no devengan intereses	0	0
1433	Cartera comercial refinanciada que no devengan intereses	0	0
1434	Cartera consumo refinanciada que no devenga intereses	0	0
1435	Cartera vivienda refinanciada que no devenga intereses	0	0
1436	Cartera microempresa refinanciada que no devenga intereses	0	0
1437	Cartera educativo refinanciada que no devenga intereses	0	0
1441	Cartera comercial vencida	0	0
1442	Cartera consumo reestructurada que no devenga intereses	0	0
1443	Cartera vivienda reestructurada que no devenga intereses	0	0
1444	Cartera microempresa reestructurada que no devenga intereses	0	0
1445	Cartera educativo reestructurada que no devenga intereses	0	0
1449	Cartera comercial vencida	55	55
1450	Cartera consumo vencida	0	0
1451	Cartera vivienda vencida	0	0
1452	Cartera microempresa vencida	0	0
1453	Cartera educativa vencida	0	0
1457	Cartera comercial refinanciada vencida	0	0
1458	Cartera consumo refinanciada vencida	0	0
1459	Cartera vivienda refinanciada vencida	0	0
1460	Cartera microempresa refinanciada vencida	0	0
1461	Cartera educativa refinanciada vencida	0	0
1465	Cartera comercial reestructurada vencida	0	0
1466	Cartera consumo reestructurada vencida	0	0
1467	Cartera vivienda reestructurada vencida	10.864	10.865
1468	Cartera microempresa reestructurada vencida	0	0
1469	Cartera educativa reestructurada vencida	0	0
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-8.555.660	-10.964.541
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	280.276	194.377
16	CUENTAS POR COBRAR	4.564.274	5.080.049
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	773.424	721.641
19	OTROS ACTIVOS	25.007.384	26.112.842
1901	Inversiones en acciones y participaciones	275.523	315.356
1902,1990	Otras cuentas de "otros activos"	25.054.789	26.131.606
1999	(Provisión para otros activos irreuperables)	-322.928	-334.120
1	TOTAL DEL ACTIVO	554.209.692	500.379.669
4	GASTOS	14.232.885	22.553.278
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	568.442.577	522.932.947

CODIGO	DESCRIPCION	30 DE JUNIO 2012	30 DE SEPTIEMBRE 2012
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	460.912.943	401.244.242
2101	Depósitos a la vista	433.376.024	372.681.314
2102	Operaciones de reporto	22.700.000	13.000.000
2103	Depósitos a plazo	3.714.835	14.442.637
210305	De 1 a 30 días	814.429	12.362.231
210310	De 31 a 90 días	2.720.000	2.080.406
210315	De 91 a 180 días	180.406	0
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	1.122.084	1.120.291
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	7.700.000
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	9.267.819	6.606.108
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	280.276	194.377
25	CUENTAS POR PAGAR	36.600.052	35.305.501
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	101.261
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	3.891.849	4.311.272
2	TOTAL DEL PASIVO	510.952.939	455.462.761
31	CAPITAL SOCIAL	18.528.036	18.528.036
3101	Capital pagado	18.528.036	18.528.036
3102	(Acciones en tesorería)	0	0
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0	0
33	RESERVAS	12.873.692	12.873.692
3301	Legales	3.716.560	3.716.560
3303	Especiales	9.157.132	9.157.132
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	15.967	-3.104
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	39.145.955	39.126.884
5	INGRESOS	18.343.683	28.343.302
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	568.442.577	522.932.947
64	ACREEDORAS	320.166.249	282.203.684
6401	Avales	0	0
6402	Fianzas y garantías	279.608.317	255.972.699
6403	Cartas de crédito	3.485.187	1.071.024
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0	0
6405	Compromisos futuros	0	0
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0	0
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	37.072.745	25.159.961
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	357.182.021	307.291.897
71	DEUDORAS	142.498.091	131.011.890
7103	Activos castigados	2.054.933	2.054.933
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudoras	140.443.158	128.956.957
74	ACREEDORAS	3.278.941.872	2.922.987.193
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	102.536	0
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	370.775.219	354.472.640
	Otras cuentas de orden acreedoras	2.908.064.117	2.568.514.553