

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO

(Valores expresados en dolares)

CODIGO DE OFICINA: 1130

AL 30 DE ABRIL DEL 2.012

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR	CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
ACTIVO			PASIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	1,291,040.88	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	13,616,245.74
1101	Caja	115,427.95	2101	Depósitos a la vista	7,581,863.84
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	1,138,362.78	2102	Operaciones de reporto	0.00
1104	Efectos de Cobro Inmediato	37,250.15	2103	Depositos a plazo	5,354,136.29
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	210305	De 1 a 30 días	1,211,887.46
13	INVERSIONES	1,413,353.04	210310	De 31 a 90 días	1,976,175.96
1302	Para Negociacion del Estado o ent.del sector público	125,000.00	210315	De 91 a 180 días	1,009,763.39
1303	Disponible para la venta de entidades del sec. Privad	1,269,139.23	210320	De 181 a 360 días	912,372.55
1305	Mantenidas hasta el vencimiento ent. Sec. Privado	0.00	210325	De más de 360 días	243,936.93
1307	De disponibilidad restringida	32,227.48	210330	Depositos por confirmar	0.00
1399	(Provisión para Inversiones)	-13,013.67	2104	Depositos de garantia	0.00
14	CARTERA DE CRED. Y CONT.ARREND.MERC.	14,085,687.83	2105	Depositos Restringidos	680,245.61
1401	Cartera de Crédito Comercial por Vencer	78,311.06	22	OBLIGACIONES INTERBANCARIAS	0.00
140105,10,15	De 1 a 180 días	9,791.10	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
140120	De 181 a 360 días	9,889.74	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00
140125	De mas de 360 dias	58,630.22	25	CUENTAS POR PAGAR	613,406.60
1402	Cartera de credito de consumo por vencer	6,628,472.19	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	789,213.27
140205,10,15	De 1 a 180 días	1,956,278.91	27	VALORES EN CIRCULACION	0.00
140220	De 181 a 360 días	1,712,067.63	28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AF. FUTURAS CAP.	0.00
140225	De mas de 360 dias	2,960,125.65	29	OTROS PASIVOS	9,776.97
1403	Cartera de credito de vivienda por vencer	812,171.43	2	TOTAL DEL PASIVO	15,028,642.58
140305,10,15	De 1 a 180 días	122,626.73	31	CAPITAL SOCIAL	1,334,910.75
140320	De 181 a 360 días	117,065.61	3101	Capital pagado	0.00
140325	De mas de 360 días	572,479.09	3102	(Acciones en tesoreria)	0.00
1404	Cartera de creditos para la micr	6,618,717.87	3103	Aportes de socios	1,334,910.75
140405,10,15	De 1 a 180 días	1,894,911.25	32	PRIMA O DESCUENTOS EN COLOCACION ACCIONES	0.00
140420	De 181 a 360 días	1,815,217.91	33	RESERVAS	840,333.41
140425	De mas de 360 dias	2,908,588.71	3301	Legales	656,259.75
1411	Cartera de credito comercial que no devenga interes	2,842.24	3302	Generales	0.00
1412	Cartera de credito consumo que no devenga interese	381,788.25	3303	Especiales	0.00
1413	Cartera de credito vivienda que no devenga intereset	35,469.12	3304	Reserva para readquisicion de acciones propias	0.00
1414	Cartera de credito microempresa que no devenga int	322,023.49	3305	Revalorizacion del patrimonio	184,073.66
1421	Cartera de credito comercial vencida	7,262.51	3310	Por resultados no operativos	0.00
1422	Cartera de credito de consumo vencida	742,676.35	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
1423	Cartera de credito vivienda vencida	13,589.82	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	148,668.39
1424	Cartera de credito microempresa vencida	383,591.42	36	RESULTADOS	0.00
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-1,941,227.92	3601	Utilidades o excedentes acumulados	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	146,142.86	3602	(Pérdidas acumuladas)	0.00
17	B. Real. Adj. Pago.arren.merc.y no utilizados enti	0.00	3603	Utilidad del ejercicio	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	406,618.96	3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
19	OTROS ACTIVOS	173,673.08	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	2,323,912.55
1901	Inversiones en acciones y participaciones	59,159.99	5	INGRESOS	1,014,902.53
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	115,270.19	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRE:		
1999	(Provi. para Otros Activos Irrecuperables)	-757.10	18,367,457.66		
1	TOTAL DEL ACTIVO	17,516,516.65			
4	GASTOS	850,941.01			
TOTAL GRAL. DEL ACTIVO Y GASTOS		18,367,457.66			
ANEXO CUENTAS DE ORDEN					
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00			
64	ACREEDORAS	4,630.99			
6401	Avales	4,630.99			
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00			
71	DEUDORAS	6,175,443.51			
7103	Activos castigados	508,693.81			
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0.00			
7106	Operaciones activas con entidades vinculadas	0.00			
	Otras cuentas de orden deudora	5,666,749.70			
74	ACREEDORAS	39,577,820.87			
7402	Operaciones pasivcas con empresas vinculadas	0.00			
7403	Operaciones pasivcas con empresas vsubsidiarias y	0.00			
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AG	0.00			
	Otras cuentas de orden acreedoras	39,577,820.87			

La Cartera comercial vencida se registra en la respectiva cuenta a los 30 días que el documento se venció y los intereses y comisiones ganados y no cobrados se reversan de las cuentas de resultados a los treinta días y se registran para efectos de control en una cuenta de orden. Para el caso de cuotas o dividendos de la Cartera comercial y de vivienda vencidas, con garantía hipotecaria, se transfieren a la cuenta correspondiente de vencido a los 60 días posteriores a la fecha de vencimiento de la operación, sin perjuicio del cobro de los intereses de mora correspondientes. La Cartera de consumo se registrarán los saldos en Cartera vencida a los quince de ser exigibles; y, las operaciones de microcrédito, a los cinco días.

Los intereses y comisiones se reversan por no haber sido cancelados dentro de los 30 días posteriores a su exigibilidad de pago, se registrarán, para efectos de control, en la subcuenta de orden 710605

"Intereses en suspenso - Vencidos". Igual procedimiento se efectuará para el reverso a los 60 días, de las cuotas o dividendos de los créditos de amortización gradual de la Cartera comercial y de vivienda; a los quince días la Cartera de consumo; y, a los cinco (5) días en las operaciones de microcrédito.