

REPUBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
INDICENIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

**BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO**  
(En USD DOLARES)

ENTIDAD: **BANCO SOLIADRIO S.A.**  
OFICINA EN: **QUITO**  
FECHA: **30 DE JUNIO DEL 2010**

**CODIGO OFICINA: 1037**

CODIGO	DESCRIPCION	31 de mar de 10	30 de jun de 10
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>36,643,812.46</b>	<b>28,456,312.96</b>
1101	Caja	3,324,363.34	2,956,145.54
1102	Depósitos para encaje	6,520,492.28	6,050,392.55
1103	Bancos y otras instituciones financieras	22,346,904.81	19,138,746.40
1104	Efectos de cobro inmediato	4,450,334.06	307,891.90
1105	Remesas en tránsito	1,717.97	3,136.57
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>17,039,666.80</b>	<b>37,980,177.10</b>
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0.00	0.00
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0.00	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	15,039,666.80	35,980,177.10
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	2,000,000.00	2,000,000.00
1307	De disponibilidad restringida	0.00	0.00
1399	(Provisión para inversiones)	0.00	0.00
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>124,032,271.71</b>	<b>132,092,298.52</b>
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	19,859,805.66	10,862,670.46
140105,10,15	De 1 a 180 días	12,777,443.90	4,824,821.82
140120	De 181 a 360 días	2,155,230.05	1,128,425.97
140125	De más de 360 días	4,927,131.71	4,909,422.67
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	435,173.95	418,676.34
140205,10,15	De 1 a 180 días	261,970.49	194,827.38
140220	De 181 a 360 días	69,962.82	86,004.99
140225	De más de 360 días	103,240.64	137,843.97
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	6,127,493.66	2,616,779.35
140305,10,15	De 1 a 180 días	606,096.59	251,514.58
140320	De 181 a 360 días	539,881.02	216,100.22
140325	De más de 360 días	4,981,516.05	2,149,164.55
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	100,643,298.60	118,455,580.30
140405,10,15	De 1 a 180 días	41,746,273.92	44,008,682.76
140420	De 181 a 360 días	30,488,501.92	35,712,415.50
140425	De más de 360 días	28,408,522.76	38,734,482.04
1405	Cartera de Créditos comercial reestructurada por vencer	0.00	4,970,020.00
1408	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	1,526,734.72	1,150,863.79
1411	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	36,082.64	821,147.32
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	32,478.75	20,236.54
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	628,220.40	552,304.71
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	3,905,383.15	2,877,752.20
1418	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga inter	698,986.31	590,861.84
1421	Cartera de créditos comercial vencida	16,016.61	41,136.66
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	28,657.96	31,907.35
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	36,223.95	46,715.28
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	1,224,554.16	1,192,370.53
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	62,024.66	60,535.76
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-11,228,863.47	-12,617,259.91
<b>15</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>70,568,331.21</b>	<b>30,816,553.70</b>
<b>17</b>	<b>B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD</b>	<b>4,143,161.08</b>	<b>4,260,458.37</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>10,935,496.36</b>	<b>10,778,914.64</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>51,088,034.65</b>	<b>52,010,548.02</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	0.00	0.00
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	60,951,162.19	65,222,395.06
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-9,863,127.54	-13,211,847.04
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>314,450,774.27</b>	<b>296,395,263.31</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>16,477,128.12</b>	<b>35,212,198.55</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>		<b>330,927,902.39</b>	<b>331,607,461.86</b>

<b>2 PASIVO</b>			
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>177,402,739.00</b>	<b>177,857,213.36</b>
2101	Depósitos a la vista	33,247,985.19	37,502,100.48
2102	Operaciones de reporto	0.00	0.00
2103	Depósitos a plazo	143,483,148.17	139,731,843.23
210305	De 1 a 30 días	30,194,032.55	29,272,934.73
210310	De 31 a 90 días	30,831,994.69	30,350,029.88
210315	De 91 a 180 días	27,544,140.96	42,059,596.45
210320	De 181 a 360 días	40,171,234.13	29,767,050.50
210325	De más de 361 días	10,763,008.01	8,218,819.36
210330	Depósitos por confirmar	3,978,737.83	63,412.31
2104	Depósitos de garantía	738.00	738.00
2105	Depósitos restringidos	670,867.64	622,531.65
<b>22</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>484,160.34</b>	<b>1,173,532.90</b>
<b>24</b>	<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>13,354,379.59</b>	<b>9,262,642.82</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>79,872,757.25</b>	<b>66,649,685.00</b>
<b>27</b>	<b>VALORES EN CIRCULACION</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>28</b>	<b>OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.</b>	<b>335,395.00</b>	<b>227,889.42</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>4,622,775.60</b>	<b>2,423,911.85</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>276,072,206.78</b>	<b>257,594,875.35</b>

<b>3 PATRIMONIO</b>			
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>39,323,567.17</b>	<b>39,323,567.17</b>
3101	Capital pagado	39,323,567.17	39,323,567.17
3102	(Acciones en tesorería)	0.00	0.00
3103	Aportes de socios	0.00	0.00
<b>32</b>	<b>PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>79,901.57</b>	<b>79,901.57</b>
3301	Legales	79,901.57	79,901.57
3302	Generales	0.00	0.00
3303	Especiales	0.00	0.00
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0.00	0.00
3305	Revalorización del patrimonio	0.00	0.00
3310	Por resultados no operativos	0.00	0.00
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>30,502.71</b>	<b>30,502.71</b>
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>-1,397,636.39</b>	<b>-1,397,636.39</b>
3601	Utilidades o excedentes acumulados	0.00	0.00
3602	(Pérdidas acumuladas)	-1,397,636.39	-1,397,636.39
3603	Utilidad del ejercicio	0.00	0.00
3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00	0.00
<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>38,036,335.06</b>	<b>38,036,335.06</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>16,819,360.55</b>	<b>35,976,251.45</b>
<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>		<b>330,927,902.39</b>	<b>331,607,461.86</b>

<b>6 CUENTAS CONTINGENTES</b>			
<b>61</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>835,748.81</b>	<b>875,374.78</b>
6401	Avales	0.00	0.00
6402	Fianzas y garantías	835,050.62	874,676.59
6404	Créditos aprobados no desembolsados	698.19	698.19
6405	Compromisos futuros	0.00	0.00
<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>		<b>835,748.81</b>	<b>875,374.78</b>

<b>7 CUENTAS DE ORDEN</b>			
<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>107,681,920.51</b>	<b>127,978,836.87</b>
7103	Activos castigados	1,898,155.13	1,574,149.59
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	59,028.53	38,516.09
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00	0.00
	Otras cuentas de orden deudores	105,724,736.85	126,366,171.19
<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>1,106,278,919.73</b>	<b>1,157,413,679.42</b>
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	8,632,331.85	550,285.69
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0.00	0.00
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	103,745,689.01	103,039,192.06
	Otras cuentas de orden acreedoras	993,900,898.87	1,053,824,201.67
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>1,213,960,840.24</b>	<b>1,285,392,516.29</b>

<b>61</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>875,374.78</b>	<b>19,194,874.09</b>
6401	Avales	0.00	0.00
6402	Fianzas y garantías	874,676.59	423,158.35
6404	Créditos aprobados no desembolsados	698.19	1,352,521.96
6405	Compromisos futuros	0.00	17,419,193.78
<b>6</b>	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>875,374.78</b>	<b>19,194,874.09</b>

#### ANEXO CUENTAS DE ORDEN

<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>127,978,836.87</b>	<b>310,809,575.38</b>
7103	Activos castigados	1,574,149.59	2,132,271.53
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	38,516.09	411,969.29
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00	64,255.06
	Otras cuentas de orden deudores	126,366,171.19	308,201,079.50

#### Notas Técnicas

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 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 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

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 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; y, a los quince (15) días l: