



BAC International Bank Inc.
BALANCE DE SITUACION DE Diciembre 2001 Y 2002

Date: 2/05/03

Descripcion	Absoluto	%	2002												
			12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
ACTIVOS LIQUIDOS	19.116.693,18	252,81	7.561.754,74	13.347.918,04	25.284.261,92	15.568.675,16	35.150.827,55	51.110.705,61	10.951.115,30	18.760.426,00	7.807.735,26	5.360.339,43	6.752.038,78	41.613.398,03	26.678.447,92
Depositos Locales en Bancos	-504.762,76	-34,55	1.461.099,90	1.601.287,61	1.378.724,33	11.796.208,16	7.434.283,49	1.256.173,17	928.728,28	987.251,56	1.811.519,26	1.074.414,60	780.070,06	1.278.981,70	956.337,14
A la Vista	250.963,64	49,37	508.373,50	516.018,58	492.039,16	512.057,01	488.872,58	477.662,96	450.393,91	556.917,19	606.519,26	412.414,60	415.070,06	437.981,70	759.337,14
A Plazo	-755.726,40	-79,32	952.726,40	1.085.269,03	886.685,17	11.284.151,15	6.945.410,91	778.510,21	478.334,37	430.334,37	1.205.000,00	662.000,00	365.000,00	841.000,00	197.000,00
Depositos Extranjeros en Bancos	19.906.175,11	403,12	4.938.064,51	10.232.718,72	23.136.232,15	1.756.852,59	25.014.441,26	43.869.966,39	6.598.954,03	15.810.529,36	3.523.491,86	2.689.646,87	2.008.383,89	37.364.011,04	24.844.239,62
A la Vista	231.175,11	4,68	4.938.064,51	10.232.718,72	23.136.232,15	1.756.852,59	18.914.441,26	43.769.966,39	6.598.954,03	15.810.529,36	3.523.491,86	2.289.646,87	1.483.383,89	36.914.011,04	5.169.239,62
A Plazo	19.675.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.100.000,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	400.000,00	525.000,00	450.000,00	19.675.000,00
Otros	-284.719,17	-24,49	1.162.590,33	1.513.911,71	769.305,44	2.015.614,41	2.702.102,80	5.984.566,05	3.423.432,99	1.962.645,08	2.472.724,14	1.596.277,96	3.963.584,83	2.970.405,29	877.871,16
CARTERA CREDITICIA	-9.583.935,39	-15,40	62.219.349,50	59.496.773,42	58.130.476,74	55.763.903,87	54.605.523,85	57.932.925,26	57.511.664,26	56.570.168,43	55.506.890,04	59.101.945,11	59.638.227,69	61.507.219,47	52.635.414,11
Locales	-1.672.468,58	-3,92	42.675.072,28	37.894.855,23	38.383.501,96	32.211.241,83	31.431.845,11	42.236.965,98	45.655.666,01	45.064.542,96	43.944.109,41	44.237.875,40	45.314.769,82	47.236.111,71	41.002.603,70
Extranjero	-7.911.466,81	-40,48	19.544.277,22	21.601.918,19	19.746.974,78	23.552.662,04	23.173.678,74	15.695.959,28	11.855.998,25	11.505.625,47	11.562.780,63	14.864.069,71	14.323.457,87	14.271.107,76	11.632.810,41
INVERSIONES EN VALORES	127.730.355,41	98,56	129.595.897,48	126.041.494,34	133.472.980,69	125.064.977,26	131.276.318,51	137.661.904,62	188.584.538,46	196.361.910,21	221.457.921,67	253.256.188,41	244.503.174,78	221.544.883,36	257.326.252,89
Locales	12.193.100,55	2.436,69	500.395,68	491.560,34	490.450,25	488.779,27	4.088.475,11	4.100.973,48	3.111.645,12	2.119.037,78	2.142.768,41	2.149.568,28	5.158.945,11	5.347.626,57	12.693.496,23
Extranjero	115.537.254,86	89,50	129.095.501,80	125.549.934,00	132.982.530,44	124.576.197,99	127.187.843,40	133.560.931,14	185.472.893,34	194.242.872,43	219.315.153,26	251.106.620,13	239.344.229,67	216.197.256,79	244.632.756,66
OTROS ACTIVOS	2.556.409,80	41,18	6.208.550,79	6.793.681,08	6.817.978,32	6.761.405,41	7.179.685,92	7.035.597,10	8.962.193,67	7.379.497,73	7.042.204,64	6.788.083,03	7.526.803,84	7.351.874,38	8.764.960,59
Locales	517.257,06	8,47	6.109.992,58	6.700.361,57	6.738.672,65	6.684.496,18	7.024.379,50	6.892.962,57	8.340.733,08	6.586.006,37	6.557.854,94	6.064.977,92	6.627.816,66	6.748.890,58	6.627.249,64
Extranjero	2.039.152,74	2.068,98	98.558,21	93.319,51	79.305,67	76.909,23	155.306,42	142.634,53	621.460,59	793.491,36	484.349,70	723.105,11	898.987,18	602.983,80	2.137.710,95
TOTAL DE ACTIVOS	139.819.523,00	68,01	205.585.552,51	205.679.866,88	223.705.697,67	203.158.961,70	228.212.355,83	253.741.132,59	266.009.511,69	279.072.002,37	291.814.751,61	324.506.555,98	318.420.245,09	332.017.375,24	345.405.075,51
DEPOSITOS	97.728.208,71	137,31	71.174.459,86	70.925.275,02	84.989.375,50	62.416.847,92	77.530.984,97	103.789.487,03	110.501.620,62	121.259.732,65	131.206.575,62	158.518.180,25	150.007.507,22	158.200.095,19	168.902.668,57
Locales	-7.376.880,06	-17,40	42.402.350,85	40.434.488,56	34.495.769,32	35.888.496,40	34.552.497,82	46.678.166,21	34.604.688,84	34.506.052,25	33.087.073,57	47.090.558,17	32.310.437,81	33.422.371,10	35.025.470,79
Oficiales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Particulares	4.519.944,33	17,71	25.514.817,75	30.046.345,49	25.106.987,92	25.499.148,53	23.066.909,75	35.590.470,71	23.516.377,82	25.867.141,77	26.048.955,18	40.551.785,04	31.260.437,81	29.532.310,10	30.034.762,08
A la Vista	282.398,82	2,84	9.939.466,24	11.221.627,34	10.311.171,02	4.507.678,62	4.984.940,35	16.338.487,53	7.727.203,97	7.373.462,43	7.637.512,33	5.636.769,55	10.796.868,64	13.281.712,42	10.221.865,06
A Plazo	2.252.298,31	21,42	10.516.145,01	13.781.806,27	11.025.600,03	10.376.319,89	9.862.163,66	16.260.203,94	11.779.593,08	12.111.289,09	12.238.674,35	12.943.732,04	13.444.382,89	11.476.211,35	12.768.443,32
De Ahorros	1.985.247,20	39,24	5.059.206,50	5.042.911,88	3.770.216,87	10.615.150,02	8.219.805,74	2.991.779,24	4.009.580,77	6.382.390,25	6.172.768,50	21.971.283,45	7.019.186,28	4.774.386,33	7.044.453,70
De Bancos	-11.896.824,39	-70,45	16.887.533,10	10.388.143,07	9.388.781,40	10.389.347,87	11.485.588,07	11.087.695,50	11.088.311,02	8.638.910,48	7.038.118,39	6.538.773,13	1.050.000,00	3.890.061,00	4.990.708,71
A la Vista	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	101.492,00	101.467,00	101.442,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Plazo	-11.896.824,39	-70,45	16.887.533,10	10.388.143,07	9.388.781,40	10.389.347,87	11.485.588,07	10.986.203,50	10.986.844,02	8.537.468,48	7.038.118,39	6.538.773,13	1.050.000,00	3.890.061,00	4.990.708,71
Extranjero	105.105.088,77	365,30	28.772.109,01	30.490.786,46	50.493.606,18	26.528.351,52	42.978.487,15	57.111.320,82	75.896.931,78	86.753.680,40	98.119.502,05	111.427.622,08	117.697.069,41	124.777.724,09	133.877.197,78
Oficiales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Particulares	104.324.465,12	362,73	28.761.267,21	30.444.986,24	28.952.455,94	26.472.510,81	41.087.004,16	53.058.978,98	71.085.168,80	81.697.361,62	95.645.492,13	109.172.147,08	116.207.257,93	122.737.385,61	133.085.732,33
A la Vista	8.082.970,16	257,01	3.145.019,74	3.792.572,42	4.356.454,03	3.895.152,02	5.368.505,19	4.581.361,28	4.508.316,72	6.128.093,57	6.833.059,42	5.879.153,46	4.929.154,40	7.204.979,20	11.227.989,90
A Plazo	100.004.445,14	511,22	19.561.880,40	21.449.178,61	19.677.784,27	17.185.985,54	29.790.166,00	43.750.323,12	62.845.667,46	72.600.129,48	86.011.190,44	100.461.542,48	108.986.139,81	113.309.398,39	119.566.325,54
De Ahorro	-3.762.950,18	-62,15	6.054.367,07	5.203.235,21	4.918.217,64	5.391.373,25	5.928.332,97	4.727.294,58	3.731.184,62	2.969.138,57	2.801.242,27	2.831.451,14	2.291.963,72	2.223.008,02	2.291.416,89
De Bancos	780.623,65	7.200,13	10.841,80	45.800,22	21.541.150,24	55.840,71	1.891.482,99	4.052.341,84	4.811.762,98	5.056.318,78	2.474.009,92	2.255.475,00	1.489.811,48	2.040.338,48	791.465,45
A la Vista	30.623,65	282,46	10.841,80	45.800,22	41.150,24	55.840,71	41.482,99	20.341,84	55.762,98	20.318,78	24.009,92	5.475,00	739.811,48	790.338,48	41.465,45
A Plazo	750.000,00	0,00	0,00	0,00	21.500.000,00	0,00	1.850.000,00	4.032.000,00	4.756.000,00	5.036.000,00	2.450.000,00	2.250.000,00	750.000,00	1.250.000,00	750.000,00
OBLIGACIONES	1.001,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	599,68	0,00	0,00	124.585,84	0,00	75.023,11	1.001,77



BAC International Bank Inc.
BALANCE DE SITUACION DE Diciembre 2001 Y 2002

Date: 2/05/03

Descripcion	Absoluto	%	2001	2002												
			12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
Locales	1.001,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.001,77
Extranjero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	599,68	0,00	0,00	124.585,84	0,00	75.023,11	0,00
OTROS PASIVOS	-118.565,70	-1,99	5.961.649,13	9.211.290,66	6.497.284,17	8.757.885,58	17.186.249,84	11.217.402,13	12.875.315,25	12.032.953,06	10.292.195,31	10.133.080,90	9.960.601,82	9.785.083,62	5.843.083,43	
Locales	-1.216.557,46	-21,17	5.746.234,25	9.064.406,90	6.381.494,01	8.648.911,66	11.347.100,64	11.079.302,54	12.602.857,28	11.619.556,35	9.640.781,98	9.286.687,04	8.442.654,49	8.735.576,87	4.529.676,79	
Extranjero	1.097.991,76	509,71	215.414,88	146.883,76	115.790,16	108.973,92	5.839.149,20	138.099,59	272.457,97	413.396,71	651.413,33	846.393,86	1.517.947,33	1.049.506,75	1.313.406,64	
PATRIMONIO	42.208.878,23	32,86	128.449.443,51	125.543.301,23	132.219.037,99	131.984.228,20	133.495.120,99	138.734.243,43	142.631.976,14	145.779.316,66	150.315.980,68	155.730.708,99	158.452.136,06	163.957.173,32	170.658.321,74	
Capital	0,00	0,00	60.000.000,00	60.000.000,00	60.000.000,00	60.000.000,00	60.000.000,00	60.000.000,00	60.000.000,00	60.000.000,00	60.000.000,00	60.000.000,00	60.000.000,00	60.000.000,00	60.000.000,00	
Reservas de Capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Otras Reservas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Utilidad de Periodos Anteriores	38.723.560,19	66,36	58.352.257,43	96.732.027,56	97.075.817,62	97.075.817,62	97.075.817,62	97.075.817,62	97.075.817,62	97.075.817,62	97.075.817,62	97.075.817,62	97.075.817,62	97.075.817,62	97.075.817,62	
Utilidad de Periodo	-456.960,78	-1,17	39.059.286,23	4.234.326,02	8.166.300,17	6.146.585,38	8.688.312,79	10.959.081,23	15.241.291,94	18.565.941,50	18.149.256,08	21.791.193,43	27.272.634,99	32.213.489,07	38.602.325,45	
Ganancia o Perdida en Valores Disponible para la Venta	3.942.278,82	-13,61	-28.962.100,15	-35.423.052,35	-33.023.079,80	-31.238.174,80	-32.269.009,42	-29.300.655,42	-29.685.133,42	-29.862.442,46	-24.909.093,02	-23.136.302,06	-25.896.316,55	-2.059.799,35	-25.019.821,33	
PASIVO Y PATRIMONIO	139.819.523,01	68,01	205.585.552,50	205.679.866,91	223.705.697,66	203.158.961,70	228.212.355,80	253.741.132,59	266.009.511,69	279.072.002,37	291.814.751,61	324.506.555,98	318.420.245,10	332.017.375,24	345.405.075,51	