

BALANCES GENERALES AL 30/09/2011 Y ESTADOS DE RESULTADOS DEL 01/01/2011 AL 30/09/2011 (Expresado en miles de

T/C 6.87

CUENTAS / ENTIDAD:	BANCO	BANCO	BANCO	PRODEM	ECO	FORTA-	FASSIL	COMU-	AGRO	TOTAL	BANCOS	COOP.	MUTUAL
	SOL	LOS ANDES	FIE		FUTURO	LEZA		NIDAD	CAPITAL	ASOFIN	(1) ABIERTAS		ES
ACTIVO	669,972	560,008	645,603	545,964	173,457	111,669	213,506	53,832	21,360	2,995,370	8,300,076	658,087	573,510
Disponibilidades	50,278	36,599	89,949	85,756	18,481	14,137	42,270	4,087	3,461	345,018	1,504,500	83,839	41,923
Inversiones Temporarias	66,454	70,824	29,912	35,383	23,873	5,870	10,610	3,312	200	246,439	1,643,946	73,767	58,000
Cartera	528,100	426,380	512,542	411,862	127,012	83,805	148,597	44,668	13,762	2,296,727	4,734,178	465,839	339,184
Cartera bruta	539,588	433,563	527,663	419,047	129,781	85,819	148,088	45,306	14,876	2,343,731	4,864,289	491,837	357,460
Cartera vigente	535,294	425,642	522,206	412,390	126,622	83,260	147,594	44,744	14,569	2,312,322	4,647,228	473,522	343,257
Cartera vencida	2,810	2,211	2,555	3,385	1,274	352	259	0	55	12,901	16,563	3,740	1,965
Cartera en ejecución	1,206	933	1,212	1,665	1,149	1,639	18	5	206	8,032	48,769	5,044	7,777
Cartera reprogramada o restructurada vigente	248	4,260	1,426	1,338	592	434	213	557	40	9,108	110,896	7,272	3,283
Cartera reprogramada o restructurada vencida	16	346	92	130	64	20	4	0	5	677	1,811	460	114
Cartera reprogramada o restructurada en ejecu	14	170	174	140	80	113	0	0	0	690	39,022	1,801	1,062
Productos devengados por cobrar cartera	6,815	4,419	5,521	6,623	2,350	1,131	1,876	594	202	29,532	33,500	3,722	1,098
(Prevision para cartera incobrable)	-18,303	-11,602	-20,643	-13,808	-5,119	-3,145	-1,367	-1,232	-1,316	-76,536	-163,611	-29,720	-19,374
Otras cuentas por cobrar	4,593	6,928	1,878	2,971	444	1,015	3,678	58	95	21,658	46,479	4,830	1,386
Bienes realizables	6	4	0	0	0	1	0	0	0	12	1,350	40	271
Inversiones permanentes	4,855	2,433	2,546	479	50	3,233	1,057	323	2,161	17,137	191,920	6,115	124,271
Bienes de uso	13,581	13,684	7,585	7,341	2,996	3,339	4,689	1,234	1,484	55,933	152,615	22,052	8,050
Otros activos	2,105	3,156	1,191	2,172	602	269	2,605	149	197	12,447	25,088	1,604	426
PASIVO	620,897	493,688	588,841	487,095	158,038	98,402	195,232	48,213	12,038	2,702,444	7,606,364	562,308	463,643
Obligaciones con el publico	503,482	399,593	462,551	409,241	107,882	88,708	165,703	39,517	0	2,176,677	6,917,916	523,392	430,684
A la vista	766	10,692	209	9,348	1	308	0	0	0	21,323	2,191,533	371	179
Por cuentas de ahorro	186,858	133,155	171,826	185,930	49,235	25,218	58,229	5,506	0	815,958	2,339,024	226,241	301,847
A plazo	113,228	129,562	93,932	91,803	26,860	51,650	62,117	30,718	0	599,869	1,114,729	269,983	124,337
Restringidas	3,494	9,751	4,588	12,782	387	4,144	544	3,072	0	38,762	240,106	21,983	3,312
A plazo, con anotación en cuenta	187,087	107,588	183,355	102,006	29,978	6,096	40,025	0	0	656,136	932,137	0	0
Cargos devengados por pagar	12,049	8,844	8,642	7,374	1,420	1,292	4,787	222	0	44,629	100,387	4,815	1,009
Obligaciones con instituciones fiscales	223	1,476	276	439	0	22	0	0	0	2,436	18,211	5	317
Obligaciones con bancos y entidades de financiam	67,774	34,475	86,796	36,451	29,616	5,859	23,543	7,848	10,504	302,867	270,995	8,203	8,909
Otras cuentas por pagar	13,934	10,828	15,562	10,782	5,853	2,498	2,756	501	1,328	64,043	140,891	17,776	7,006
Previsiones	18,573	4,156	13,137	13,835	3,937	998	1,175	348	207	56,365	123,620	12,255	16,123
Para activos contingentes	21	3	12	27	0	56	0	2	0	120	7,957	0	1
Genéricas Voluntarias	13,191	2,070	10,193	10,174	2,234	0	588	0	0	38,449	49,710	12,255	13,055
Genérica Cíclica	5,362	2,070	2,933	3,160	1,703	942	588	345	207	17,309	55,133	0	2,688
Para deshaucio y otras	0	14	0	474	0	0	0	0	0	488	10,819	0	378
Titulos de deuda en circulación	0	20,240	0	0	6,013	0	0	0	0	26,254	0	0	0
Obligaciones subordinadas	16,056	0	10,438	0	4,736	317	2,054	0	0	33,601	39,307	677	604
Obligaciones con empresas con participación estat:	855	22,919	80	16,347	0	0	0	0	0	40,201	95,424	0	0
PATRIMONIO	49,074	66,320	56,762	58,869	15,419	13,267	18,274	5,619	9,321	292,926	693,711	95,779	109,868
Capital social	31,982	50,016	30,729	33,087	11,303	9,737	14,556	4,018	1,461	186,887	448,912	31,729	424
Aportes no capitalizados	246	536	4,298	755	129	844	894	0	906	8,608	46,430	2,837	5,409
Ajustes al patrimonio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reservas	7,581	6,696	13,500	2,263	948	675	102	1,289	3,318	36,372	120,869	55,622	98,965
Resultados acumulados	9,265	9,072	8,236	22,763	3,040	2,011	2,722	312	3,637	61,059	77,500	5,590	5,070
CUENTAS CONTINGENTES	273	3,954	1,775	4,148	0	10,816	37	1,309	0	22,312	1,182,661	51	570
ESTADO DE RESULTADOS													
+ Ingresos financieros	70,502	45,660	62,913	52,959	19,663	11,260	17,308	3,225	2,991	286,483	270,269	50,033	21,003
- Gastos financieros	-11,401	-8,198	-11,127	-6,507	-3,062	-1,570	-4,064	-1,175	-421	-47,526	-51,858	-10,153	-3,042
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	59,101	37,462	51,786	46,452	16,601	9,690	13,244	2,051	2,570	238,957	218,411	39,881	17,962
+ Otros ingresos operativos	3,997	4,655	4,241	7,323	1,591	710	4,390	189	102	27,199	178,139	4,250	6,042
- Otros gastos operativos	-2,120	-1,057	-396	-558	-603	-310	-546	-25	-61	-5,676	-45,862	-697	-1,820
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	60,977	41,060	55,632	53,217	17,589	10,090	17,089	2,215	2,611	260,480	350,688	43,434	22,184
+ Recuperación de activos financieros	5,772	6,004	17,248	7,083	1,292	699	5,975	140	430	44,644	62,719	5,024	3,665
- Cargos por incobrabilidad	-15,555	-6,495	-26,934	-12,420	-3,242	-1,401	-6,928	-278	-321	-73,573	-100,115	-9,348	-3,329
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCO	51,194	40,570	45,945	47,881	15,639	9,389	16,136	2,077	2,720	231,551	313,291	39,110	22,520
- Gastos de administración	-41,776	-31,381	-36,917	-35,530	-11,499	-7,314	-13,384	-1,765	-2,735	-182,299	-233,802	-32,858	-16,024
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO	9,419	9,189	9,028	12,351	4,140	2,075	2,753	312	-15	49,252	79,490	6,252	6,496
+/- Ajuste por diferencia de cambio y mantenimien	-154	-55	47	15	-10	44	17	5	-76	-167	1,045	-228	-500
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIF. D	9,265	9,134	9,075	12,366	4,130	2,119	2,770	317	-90	49,085	80,535	6,024	5,996
+/- Resultado extraordinario	0	0	13	3	9	0	0	0	40	65	71	-12	4
RESULTADO NETO ANTES DE AJUSTES DE GES	9,265	9,134	9,089	12,369	4,139	2,119	2,770	317	-50	49,151	80,606	6,012	6,000
+/- Resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	-31	-6	-57	-48	-5	116	-31	1,211	108	-143
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE	9,265	9,134	9,089	12,338	4,133	2,061	2,722	312	66	49,119	81,818	6,120	5,856
+/- Ajuste por inflación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	9,265	9,134	9,089	12,338	4,133	2,061	2,722	312	66	49,119	81,818	6,120	5,856
- IUE		-61	-853	0	-1,093	-50	0	0	0	-2,057	-3,797	-592	-767
RESULTADO NETO DE LA GESTION	9,265	9,072	8,236	12,338	3,040	2,011	2,722	312	66	47,063	78,020	5,528	5,089