

BALANCES GENERALES AL 30/11/2011 Y ESTADOS DE RESULTADOS DEL 01/01/2011 AL 30/11/2011 (Expresado en miles de \$US)

T/C 6.86

CUENTAS / ENTIDAD:	INCOSOL	BANCO OS ANDE	BANCO FIE	PRODEM	ECO FUTURO	FORTALEZA	FASSIL	COMUNIDAD	AGRO CAPITAL	TOTAL ASOFIN	BANCOS (1)	COOP. BIERTAS	MUTUA LES
ACTIVO	720,972	588,497	685,456	565,477	173,832	121,653	229,639	57,841	21,093	3,164,460	8,868,375	666,330	573,756
Disponibilidades	72,602	59,311	96,356	91,350	15,594	10,372	38,474	5,196	2,553	391,808	1,884,154	77,748	42,414
Inversiones Temporarias	60,156	60,525	26,020	27,010	14,419	13,802	12,413	3,910	271	218,526	1,757,596	69,978	60,655
Cartera	561,260	441,371	551,584	433,815	138,747	88,983	165,990	46,897	13,945	2,442,593	4,828,412	482,945	350,657
Cartera bruta	572,476	448,469	566,588	441,670	141,405	91,030	165,342	47,728	15,100	2,489,808	4,957,496	509,425	368,363
Cartera vigente	567,841	440,647	560,713	434,768	138,260	88,360	164,823	47,157	14,730	2,457,300	4,747,329	490,932	354,580
Cartera vencida	3,069	1,890	2,515	3,491	1,281	396	258	0	43	12,943	15,541	3,904	1,552
Cartera en ejecucion	1,294	1,090	1,321	1,891	1,165	1,717	18	9	231	8,736	48,475	5,242	7,663
Cartera reprogramada o restructurada vigente	231	4,276	1,758	1,182	581	413	240	500	91	9,271	104,471	7,181	3,366
Cartera reprogramada o restructurada vencida	27	306	105	192	46	21	3	0	0	699	2,994	459	122
Cartera reprogramada o restructurada en ejecucion	13	260	177	146	72	123	0	62	5	859	38,687	1,706	1,080
Productos devengados por cobrar cartera	7,212	4,573	5,895	6,978	2,516	1,247	2,067	578	201	31,268	35,157	3,911	1,147
(Prevision para cartera incobrable)	-18,428	-11,671	-20,899	-14,833	-5,174	-3,294	-1,420	-1,409	-1,356	-78,483	-164,241	-30,391	-18,853
Otras cuentas por cobrar	4,181	6,353	1,642	3,596	551	882	3,072	59	146	20,482	39,439	4,394	1,252
Bienes realizables	5	0	0	0	1	1	0	0	0	7	1,277	31	249
Inversiones permanentes	5,851	2,443	1,098	481	781	3,766	1,597	378	2,531	18,925	174,792	7,338	109,780
Bienes de uso	14,615	15,542	7,904	7,377	3,101	3,447	5,219	1,260	1,465	59,931	158,517	22,431	8,285
Otros activos	2,302	2,951	851	1,848	636	400	2,875	142	183	12,188	24,187	1,465	464
Fideicomisos constituidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PASIVO	669,146	520,544	625,166	504,247	157,399	106,572	210,096	50,533	11,756	2,855,458	8,123,279	569,136	462,192
Obligaciones con el publico	524,305	411,475	475,494	420,944	111,265	97,735	170,559	41,904	0	2,253,680	7,236,923	528,300	427,159
A la vista	596	11,919	246	8,750	1	614	273	0	0	22,400	2,353,632	506	118
Por cuentas de ahorro	178,222	133,119	175,666	186,127	49,847	26,357	54,512	6,228	0	810,078	2,382,158	225,466	299,517
A plazo	133,438	136,026	88,214	105,349	26,745	37,820	69,699	32,359	0	629,650	1,183,513	275,037	123,136
Restringidas	4,188	8,432	5,529	13,054	439	4,472	636	3,051	0	39,801	255,824	22,215	3,420
A plazo, con anotación en cuenta	194,780	112,649	196,328	99,679	32,580	26,962	40,071	0	0	703,050	955,809	0	0
Cargos devengados por pagar	13,081	9,330	9,511	7,985	1,652	1,509	5,368	266	0	48,702	105,987	5,076	969
Obligaciones con instituciones fiscales	149	1,803	321	548	0	23	3	0	0	2,847	156,143	5	309
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	65,895	32,408	91,750	35,962	25,705	5,119	29,114	7,711	10,290	303,954	252,484	9,359	9,144
Otras cuentas por pagar	17,148	11,410	17,422	11,444	5,786	2,359	2,974	539	1,250	70,334	142,024	17,926	8,950
Previsiones	20,135	4,612	15,062	14,998	3,899	1,019	1,499	379	216	61,818	135,179	12,865	16,072
Para activos contingentes	20	2	12	70	0	62	0	4	0	169	7,595	0	2
Genéricas Voluntarias	14,201	2,298	11,705	10,646	2,271	0	749	0	0	41,870	55,378	12,865	12,822
Genérica Ciclica	5,914	2,298	3,345	3,790	1,628	957	749	375	216	19,272	55,237	0	2,870
Para deshauco y otras	0	14	0	492	0	0	0	0	0	506	16,968	0	378
Titulos de deuda en circulacion	24,781	35,111	14,625	0	6,061	0	0	0	0	80,579	0	0	0
Obligaciones subordinadas	15,874	0	10,411	0	4,682	317	5,948	0	0	37,233	39,312	680	557
Obligaciones con empresas con participacion estatal	858	23,724	81	20,351	0	0	0	0	0	45,014	161,213	0	0
PATRIMONIO	51,827	67,953	60,290	61,230	16,433	15,081	19,543	7,309	9,337	309,002	745,096	97,194	111,564
Capital social	32,029	50,088	30,773	33,135	11,319	10,328	14,577	3,214	1,463	186,926	452,207	31,994	425
Aportes no capitalizados	246	537	3,504	757	129	1,486	1,478	1,604	907	10,647	59,357	2,842	5,422
Ajustes al patrimonio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reservas	7,592	6,706	15,624	3,311	949	676	102	2,101	3,323	40,384	121,042	55,755	99,128
Resultados acumulados	11,959	10,622	10,389	24,027	4,036	2,592	3,385	390	3,645	71,045	112,490	6,604	6,590
CUENTAS CONTINGENTES	291	3,706	1,708	8,078	0	10,104	28	2,070	0	25,987	1,188,783	51	652
ESTADO DE RESULTADOS													
+ Ingresos financieros	88,619	56,299	78,885	65,794	24,504	14,160	22,203	4,108	3,571	358,143	339,761	62,153	26,120
- Gastos financieros	-14,148	-9,980	-13,934	-7,977	-3,837	-1,985	-5,171	-1,439	-500	-58,971	-64,128	-12,597	-3,824
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	74,471	46,319	64,950	57,817	20,667	12,175	17,032	2,668	3,071	299,172	275,633	49,556	22,295
+ Otros ingresos operativos	4,643	5,774	4,898	8,970	2,017	861	5,820	239	118	33,340	237,418	5,271	7,451
- Otros gastos operativos	-2,674	-1,305	-472	-933	-723	-358	-683	-31	-61	-7,241	-56,587	-885	-2,162
RESULTADO DE OPERACION BRUTO	76,440	50,788	69,377	65,855	21,961	12,678	22,169	2,876	3,128	325,272	456,464	53,942	27,584
+ Recuperacion de activos financieros	7,515	7,482	20,783	8,002	1,804	839	7,744	265	504	54,939	86,783	6,929	4,921
- Cargos por incobrabilidad	-18,854	-8,622	-32,623	-15,708	-3,776	-1,725	-9,152	-513	-416	-91,390	-132,443	-12,755	-4,405
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES	65,101	49,648	57,537	58,149	19,989	11,792	20,761	2,627	3,216	288,820	410,805	48,116	28,099
- Gastos de administracion	-51,963	-38,898	-46,181	-43,520	-14,461	-9,071	-17,350	-2,238	-3,287	-226,967	-294,013	-40,677	-19,777
RESULTADO DE OPERACION NETO	13,139	10,750	11,356	14,629	5,528	2,720	3,411	390	-70	61,853	116,792	7,439	8,322
+/- Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-149	-67	60	25	-17	65	22	6	-86	-141	1,253	-355	-476
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIF. DE CAMBIO Y M	12,990	10,683	11,416	14,654	5,511	2,785	3,433	395	-157	61,712	118,045	7,084	7,846
+/- Resultado extraordinario	0	0	27	8	14	0	0	0	40	89	345	-15	5
RESULTADO NETO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTE	12,990	10,683	11,443	14,662	5,526	2,785	3,433	395	-116	61,802	118,389	7,070	7,852
+/- Resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	-31	-6	-64	-48	-5	184	30	1,095	102	-145
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONT. POR IN	12,990	10,683	11,443	14,631	5,520	2,721	3,385	390	68	61,831	119,485	7,171	7,707
+/- Ajuste por inflacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	12,990	10,683	11,443	14,631	5,520	2,721	3,385	390	68	61,831	119,485	7,171	7,707
- IUUE	-1,031	-61	-1,054	0	-1,484	-129	0	0	0	-3,758	-6,146	-629	-1,098
RESULTADO NETO DE LA GESTION	11,959	10,622	10,389	14,631	4,036	2,592	3,385	390	68	58,073	113,338	6,542	6,609