

BALANCES GENERALES AL 31/12/2011 Y ESTADOS DE RESULTADOS DEL 01/01/2011 AL 31/12/2011 (Expresado en miles de \$US)

T/C 6.86

CUENTAS / ENTIDAD:	NCOSOL	BANCO OS ANDE	BANCO FI PRODEM	ECO FUTURO	FORTALEZA	FASSIL	COMUNIDAD	AGRO CAPITAL	TOTAL ASOFIN	BANCOS (1)	COOP. BIERTAS	MUTUAL ES	
ACTIVO	742,695	592,753	728,764	591,993	167,285	123,668	292,244	60,315	18,517	3,318,233	9,186,183	682,872	579,446
Disponibilidades	69,064	51,757	107,172	101,367	9,445	9,782	84,398	6,599	1,261	440,845	2,080,313	83,989	43,139
Inversiones Temporarias	69,124	67,244	41,985	27,518	8,953	13,550	18,578	4,624	71	251,647	1,738,596	69,512	63,632
Cartera	574,918	447,200	567,406	445,067	143,540	90,910	175,161	47,258	15,295	2,506,755	4,944,521	492,630	355,659
Cartera bruta	585,550	454,178	582,305	453,277	146,143	92,830	174,270	48,134	15,915	2,552,602	5,070,389	518,904	373,257
Cartera vigente	580,782	446,610	576,708	447,032	143,225	90,433	173,809	47,668	15,690	2,521,958	4,871,376	502,019	360,110
Cartera vencida	3,113	1,766	2,220	2,718	1,249	244	196	17	25	11,549	11,840	2,442	1,226
Cartera en ejecucion	1,375	1,095	1,318	2,078	990	1,590	0	0	109	8,554	46,734	5,259	7,364
Cartera reprogramada o restructurada vigente	240	4,182	1,769	1,138	558	417	263	386	86	9,040	100,096	7,178	3,469
Cartera reprogramada o restructurada vencida	27	276	104	177	52	8	2	0	0	645	2,070	356	46
Cartera reprogramada o restructurada en ejecucion	13	248	187	133	69	139	0	62	4	855	38,274	1,652	1,042
Productos devengados por cobrar cartera	7,658	4,785	6,203	7,354	2,686	1,162	2,294	537	202	32,882	35,698	4,090	1,206
(Prevision para cartera incobrable)	-18,290	-11,763	-21,102	-15,565	-5,290	-3,083	-1,402	-1,413	-822	-78,729	-161,566	-30,365	-18,804
Otras cuentas por cobrar	6,450	5,085	3,617	6,146	1,497	1,356	3,234	177	139	27,700	52,015	5,195	1,516
Bienes realizables	3	0	0	0	0	1	0	0	0	4	2,103	36	230
Inversiones permanentes	5,871	2,460	80	475	50	4,286	1,578	230	128	15,157	183,679	7,285	106,361
Bienes de uso	14,847	16,001	8,130	7,895	3,160	3,513	5,727	1,278	1,456	62,006	161,695	22,692	8,452
Otros activos	2,419	3,007	375	3,526	641	270	3,568	149	167	14,120	23,263	1,534	457
Fideicomisos constituidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PASIVO	689,040	524,325	667,360	530,096	149,508	108,441	272,465	52,876	9,175	3,003,285	8,420,290	584,691	466,576
Obligaciones con el publico	537,304	418,640	486,358	434,793	103,369	98,406	223,345	42,814	0	2,345,028	7,481,780	545,783	432,323
A la vista	513	14,019	196	5,567	1	592	16,970	0	0	37,858	2,395,984	513	134
Por cuentas de ahorro	179,714	136,182	176,534	195,612	42,273	25,716	76,897	6,850	0	839,778	2,550,434	233,984	303,882
A plazo	121,624	122,311	93,677	110,762	26,663	38,703	83,214	32,362	0	629,317	1,186,509	283,902	123,465
Restringidas	3,894	8,758	5,526	13,093	431	4,813	582	3,313	0	40,409	256,465	22,214	3,853
A plazo, con anotación en cuenta	218,457	128,662	200,484	101,341	32,280	26,962	40,071	0	0	748,257	985,686	0	0
Cargos devengados por pagar	13,102	8,709	9,940	8,418	1,722	1,619	5,611	289	0	49,410	106,701	5,170	989
Obligaciones con instituciones fiscales	444	1,661	996	16,608	0	21	0	0	0	19,730	163,722	6	360
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	70,603	29,687	89,881	33,301	25,554	6,047	38,318	9,117	7,391	309,899	281,649	8,716	9,984
Otras cuentas por pagar	17,714	10,223	19,842	11,978	5,824	2,554	3,212	547	1,549	73,443	161,391	16,846	6,459
Previsiones	20,997	4,762	15,757	15,355	3,973	1,094	1,607	398	236	64,179	127,995	13,167	17,401
Para activos contingentes	2	1	7	65	0	66	0	4	0	144	7,457	0	1
Genéricas Voluntarias	14,851	2,369	12,205	10,822	2,290	0	804	0	0	43,341	54,890	13,167	14,003
Genérica Ciclica	6,145	2,369	3,545	3,965	1,683	1,029	804	394	236	20,168	58,599	0	3,003
Para deshauco y otras	0	22	0	503	0	0	0	0	0	525	7,049	0	393
Títulos de deuda en circulación	25,161	35,192	43,993	0	6,085	0	0	0	0	110,432	0	0	0
Obligaciones subordinadas	15,958	0	10,452	0	4,703	317	5,982	0	0	37,413	37,275	173	50
Obligaciones con empresas con participación estatal	860	24,159	81	18,061	0	0	0	0	0	43,161	166,478	0	0
PATRIMONIO	53,655	68,429	61,404	61,897	17,777	15,227	19,779	7,439	9,342	314,949	765,893	98,181	112,870
Capital social	32,029	50,088	30,773	33,135	11,319	10,328	14,577	3,214	1,463	186,926	486,627	32,378	425
Aportes no capitalizados	246	537	5,608	757	129	1,486	1,478	1,604	907	12,751	25,986	2,842	5,425
Ajustes al patrimonio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reservas	7,592	6,706	13,519	3,311	949	676	102	2,101	3,323	38,279	121,042	55,749	98,633
Resultados acumulados	13,787	11,098	11,503	24,695	5,381	2,738	3,621	521	3,649	76,992	132,238	7,212	8,387
CUENTAS CONTINGENTES	293	3,415	2,588	8,243	0	10,805	28	2,380	0	27,753	1,162,781	52	602
ESTADO DE RESULTADOS													
+ Ingresos financieros	98,119	61,826	87,361	72,546	27,077	15,700	24,932	4,573	3,880	396,014	377,908	68,530	30,606
- Gastos financieros	-15,953	-10,891	-15,619	-8,732	-4,205	-2,243	-5,847	-1,580	-544	-65,613	-70,015	-13,863	-4,245
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	82,166	50,935	71,742	63,814	22,873	13,457	19,086	2,994	3,336	330,401	307,893	54,667	26,362
+ Otros ingresos operativos	5,157	6,322	5,240	9,824	1,780	936	6,826	312	137	36,535	258,580	5,959	7,881
- Otros gastos operativos	-2,906	-1,392	-519	-957	-797	-393	-765	-39	-82	-7,850	-59,944	-1,060	-2,177
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	84,417	55,864	76,463	72,681	23,855	14,000	25,146	3,267	3,392	359,086	506,529	59,565	32,066
+ Recuperación de activos financieros	7,983	8,099	22,667	9,477	2,029	904	8,634	304	971	61,068	101,902	8,257	6,175
- Cargos por incobrabilidad	-19,952	-9,592	-35,571	-18,604	-4,409	-1,869	-10,246	-576	-478	-101,296	-147,424	-14,548	-7,085
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABILIDAD	72,448	54,371	63,559	63,554	21,475	13,036	23,534	2,996	3,885	318,858	461,007	53,274	31,155
- Gastos de administración	-54,503	-43,105	-49,383	-45,476	-15,589	-9,769	-19,890	-2,475	-3,952	-244,141	-306,676	-44,956	-22,148
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO	17,945	11,267	14,176	18,078	5,886	3,267	3,644	520	-67	74,716	154,331	8,318	9,007
+/- Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valores	-144	-63	65	25	-16	74	25	6	-86	-114	1,181	-253	-474
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIF. DE CAMBIOS	17,802	11,204	14,241	18,103	5,870	3,341	3,669	526	-153	74,602	155,512	8,064	8,534
+/- Resultado extraordinario	0	0	27	9	27	0	0	0	40	104	358	-16	11
RESULTADO NETO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES	17,802	11,204	14,268	18,112	5,897	3,341	3,669	526	-113	74,706	155,870	8,048	8,545
+/- Resultado de ejercicios anteriores	-415	0	0	-33	754	-64	-48	-5	185	374	1,373	108	175
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONT. PATRIMONIO	17,386	11,204	14,268	18,079	6,651	3,277	3,621	521	73	75,079	157,243	8,156	8,720
+/- Ajuste por inflación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	17,386	11,204	14,268	18,079	6,651	3,277	3,621	521	73	75,079	157,243	8,156	8,720
- IUE	-3,599	-106	-2,765	-2,780	-1,271	-539	0	0	0	-11,060	-23,323	-984	-314
RESULTADO NETO DE LA GESTION	13,787	11,098	11,503	15,299	5,381	2,738	3,621	521	73	64,019	133,920	7,172	8,406