

BALANCES GENERALES AL 31/07/2004 Y ESTADOS DE RESULTADOS del 01/01/2004 AL 31/07/2004 (Expresado en miles de \$US)

T/C 7,93

CUENTAS / ENTIDAD:	BANCOSOL	LOS ANDES (2)	FIE	PRODEM	ECO FUTURO	FORTALEZA	AGRO CAPITAL	TOTAL ASOFIN	BANCOS (1)	COOP. ABIERTAS	MUTUALES
ACTIVO	123.833	117.371	51.429	93.822	13.508	27.393	15.702	443.057	3.350.596	257.038	454.506
Disponibilidades	6.534	4.032	4.125	3.721	579	1.466	447	20.904	251.085	15.150	14.874
Inversiones Temporarias	9.118	9.128	2.042	11.453	1.327	2.224	587	35.879	555.313	29.586	47.996
Cartera	94.627	96.840	43.751	72.210	11.051	20.645	12.161	351.284	2.062.572	190.914	255.140
Cartera vigente	93.251	93.635	43.515	67.318	10.395	18.953	11.157	338.223	1.315.132	171.214	228.095
Cartera vencida	605	1.273	934	1.216	251	111	33	4.423	15.459	3.114	5.325
Cartera en ejecucion	3.645	1.582	434	102	91	838	403	7.094	207.146	8.848	25.340
Cartera reprogramada o restructurada vigente	1.976	1.624	649	3.296	669	1.190	1.101	10.505	596.825	16.934	15.814
Cartera reprogramada o restructurada vencida	83	106	170	533	110	21	51	1.075	58.281	1.994	987
Cartera reprogramada o restructurada en ejecucion	1.139	202	52	56	57	210	563	2.280	152.439	5.279	2.101
Productos devengados por cobrar cartera	1.424	1.258	546	1.133	157	251	277	5.046	19.102	1.450	1.725
(Prevision para cartera incobrable)	-7.497	-2.839	-2.549	-1.445	-679	-929	-1.424	-17.362	-301.811	-17.918	-24.246
Otras cuentas por cobrar	1.211	1.758	287	1.220	103	500	133	5.212	45.957	1.549	1.804
Bienes realizables	1.130	267	0	10	117	175	201	1.899	124.316	2.445	2.361
Inversiones permanentes	5.028	53	73	206	38	877	278	6.553	160.424	5.118	126.238
Bienes de uso	5.731	5.169	1.138	4.173	248	1.356	1.729	19.543	115.191	10.805	5.659
Otros activos	454	124	13	831	45	149	167	1.784	35.737	1.473	433
PASIVO	107.035	103.362	45.062	86.214	11.764	24.705	6.295	384.436	2.946.109	217.744	408.384
Obligaciones con el publico	72.681	50.298	21.595	52.970	9.867	19.314	0	226.725	2.341.885	205.440	368.540
A la vista	78	5	18	1.256	0	23	0	1.380	662.182	479	228
Por cuentas de ahorro	13.101	7.735	4.964	11.277	968	2.798	0	40.842	525.969	59.295	150.572
A plazo	57.871	40.051	16.363	39.949	8.731	15.721	0	178.686	1.050.237	133.273	212.597
Restringidas	739	2.029	1	23	35	601	0	3.428	77.502	10.651	3.552
Cargos devengados por pagar	892	478	250	465	134	171	0	2.389	25.995	1.742	1.591
Obligaciones con instituciones fiscales	48	579	7	67	0	0	0	702	13.912	0	132
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	31.178	46.672	20.251	27.975	1.556	4.702	5.287	137.622	412.851	1.769	12.998
Otras cuentas por pagar	3.117	3.619	1.968	2.395	341	418	512	12.370	90.602	4.048	5.853
Previsiones	11	2.193	1.240	1.338	0	97	0	4.878	8.174	2.251	10.406
Para activos contingentes	11	9	0	3	0	15	0	38	5.750	0	0
Previsiones voluntarias	0	2.180	1.240	1.335	0	81	0	4.836	0	2.242	10.309
Prevision para deshucio y otras provisiones	0	4	0	0	0	0	0	4	2.424	8	97
Titulos de deuda en circulacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones subordinadas	0	0	0	1.469	0	175	496	2.140	78.685	4.237	10.456
PATRIMONIO	16.798	14.009	6.367	7.609	1.744	2.688	9.407	58.621	404.487	39.293	46.122
Capital social	13.589	7.307	3.927	6.716	1.659	2.732	4.730	40.661	310.469	12.807	505
Aportes no capitalizados	0	3.634	0	0	160	58	252	4.103	42.237	1.471	5.169
Reservas	1.175	773	1.584	232	67	151	3.355	7.337	81.320	24.500	45.530
Resultados acumulados	2.033	2.295	855	661	-142	-254	1.070	6.519	-29.539	515	-5.082
CUENTAS CONTINGENTES	1.103	1.058	0	746	0	1.606	0	4.513	470.177	0	0
ESTADO DE RESULTADOS											
+ Ingresos financieros	12.692	11.016	5.622	9.043	1.457	1.957	1.495	43.282	123.354	17.637	22.131
- Gastos financieros	-2.507	-2.311	-1.066	-1.875	-357	-609	-213	-8.937	-39.822	-5.652	-6.886
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	10.185	8.705	4.556	7.168	1.100	1.348	1.282	34.345	83.532	11.986	15.244
+ Otros ingresos operativos	1.378	706	474	1.279	109	288	199	4.433	66.277	2.332	3.043
- Otros gastos operativos	-645	-363	-21	-139	-36	-63	-103	-1.370	-47.690	-878	-1.542
RESULTADO DE OPERACION BRUTO	10.918	9.048	5.009	8.308	1.173	1.573	1.378	37.407	102.119	13.440	16.746
+ Recuperacion de activos financieros	687	1.008	359	1.088	321	75	322	3.860	59.545	1.827	1.498
- Cargos por incobrabilidad	-2.196	-1.747	-1.379	-2.059	-410	-203	-384	-8.378	-84.154	-3.166	-3.794
RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE INCOBRABLES	9.409	8.308	3.990	7.337	1.084	1.445	1.316	32.890	77.509	12.101	14.450
- Gastos de administracion	-7.327	-6.869	-2.985	-6.670	-1.029	-1.306	-1.194	-27.380	-76.630	-9.269	-9.806
RESULTADO DE OPERACION NETO NETO	2.082	1.439	1.005	667	55	139	123	5.510	879	2.832	4.645
+/- Ajuste por inflacion	-29	-29	-10	-6	-2	0	3	-73	-1.511	-239	-227
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR INFLACION	2.053	1.410	995	661	52	139	126	5.436	-632	2.593	4.418
+/- Resultado extraordinario	0	0	0	0	0	0	2	3	156	0	24
RESULTADO ANTES DE AJUSTES DE EJERCICIOS ANTER	2.053	1.411	995	661	52	139	128	5.439	-476	2.593	4.442
+/- Resultado de ejercicios anteriores	0	16	0	0	1	-6	-13	-2	18	-132	-552
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	2.053	1.427	995	661	54	132	115	5.437	-457	2.462	3.891
- IUE	-20	-323	-140	0	0	0	0	-482	0	-229	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION	2.033	1.104	855	661	54	132	115	4.955	-457	2.233	3.891

(1) Excepto BANCOSOL

(2) Por principios contables de exposicion, en el mes de junio se reclasifico un monto de Bs. 9,445,203.- de la cuenta de Ingresos Financieros del Estado de Resultados a la cuenta de Utilidades Acumuladas del Estado de Situacion Patrimonial.