

BALANCE GENERAL

31 de Diciembre de 2010

					VARIACION			
		Dic-09	Nov-10	Dic-10	MENSUAL	% VAR	ANUAL	% VAR
ACTIVO		78,438,309	107,819,751	106,669,660	-1,150,091	-1.07%	28,231,351	35.99%
110000	CAJA Y EFECTOS DE CAJA	107,871	166,138	33,163	-132,975	-80.04%	-74,708	-69.26%
120000	DEPOSITOS EN BANCOS (NETOS)	25,805,746	38,329,073	22,068,219	-16,260,854	-42.42%	-3,737,527	-14.48%
130000	CARTERA DE PRESTAMOS (NETOS)	18,774,155	29,129,887	33,795,972	4,666,085	16.02%	15,021,817	80.01%
140000	INVERSIONES EN VALORES (NETO)	32,661,689	38,215,735	48,521,949	10,306,214	26.97%	15,860,260	48.56%
150000	ARRENDAMIENTO OPERATIVO (NETO)	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
160000	ACTIVO FIJO (NETO)	171,419	205,819	200,378	-5,441	-2.64%	28,959	16.89%
170000	OTROS ACTIVOS	914,706	1,762,757	2,048,756	285,999	16.22%	1,134,050	123.98%
190000	INTERMODULAR	2,724	10,341	1,224	-9,118	-88.17%	-1,500	-55.07%
								0.00%
PASIVO		67,378,364	95,655,562	94,443,826	-1,211,736	-1.27%	27,065,462	40.17%
210000	DEPOSITOS	66,920,253	95,100,463	93,637,482	-1,462,980	-1.54%	26,717,229	39.92%
211000	A LA VISTA	22,288,003	35,500,197	35,500,360	162	0.00%	13,212,356	59.28%
212000	A PLAZO FIJO	44,632,250	59,600,266	58,137,123	-1,463,143	-2.45%	13,504,873	30.26%
220000	OBLIGACIONES	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
230000	OTROS PASIVOS	458,111	555,099	806,344	251,245	45.26%	348,233	76.02%
						0.00%		
PATRIMONIO		11,059,945	12,164,189	12,225,834	61,645	0.51%	1,165,889	10.54%
310000	CAPITAL PAGADO	10,000,000	10,000,000	10,000,000	0	0.00%	0	0.00%
320000	CAPITAL ASIGNADO	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
330000	RESERVA DECLARADA	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
340000	OTRAS RESERVAS	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
350000	RESUL. ACUM. DE PERÍODOS (AÑOS FISCALES) AN	44,577	749,667	749,667	0	0.00%	705,091	1581.75%
360000	RESULTADOS DEL PERÍODO	705,091	1,099,135	858,500	-240,635	-21.89%	153,409	21.76%
370000	GAN. O PÉRD. EN VALORES DISP. PARA LA VENTA	310,278	315,386	617,667	302,280	95.84%	307,389	99.07%
380000	DEUDA SUBORDINADA	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
TOTAL GENERAL PASIVO + PATRIMONIO		78,438,309	107,819,751	106,669,660	-1,150,091	-1.07%	28,231,351	35.99%

PROYECCION ANUAL	Dic-09		Dic-10		VARIACION	
	INGRESOS	ACUMULADO	ACUMULADO			
Intereses	3,096,513	98.77%	4,356,747	98.61%	1,260,233	40.70%
Comisiones	0	0.00%	1,632	0.04%	1,632	100.00%
Transaccionales	38,625	1.23%	59,629	1.35%	21,004	54.38%
Otros Ingresos	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTAL	3,135,138	100.00%	4,418,008	100.00%	1,282,870	40.92%

GASTOS	ACUMULADO		ACUMULADO		VARIACION	
Intereses	1,084,259	45.85%	1,922,049	56.44%	837,790	77.27%
Comisiones	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Operacionales	1,224,491	51.78%	1,413,782	41.51%	189,291	15.46%
Contribuciones	13,213	0.56%	8,897	0.26%	-4,316	-32.67%
Transaccionales	0	0.00%	17	0.00%	17	100.00%
Depreciaciones	42,795	1.81%	60,805	1.79%	18,009	42.08%
Otros Gastos	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTAL	2,364,758	100.00%	3,405,549	100.00%	1,040,792	44.01%
UTILIDAD OPERATIVA	770,381		1,012,459		242,078	31.42%
EXTRAORDINARIOS NETOS	61,899		97,805		35,906	58.01%
PROVISIONES Y AMORTIZACIONES	127,189		251,764		124,575	97.94%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	705,091		858,500		153,409	21.76%

BANISI S.A.
RESUMEN EJECUTIVO



Indicadores

Dic-10

Dic-09

Dic-10

Capital

Cobertura Patrimonial de Activos	1018.29%	543.58%
----------------------------------	----------	---------

Manejo Administrativo

Activo Productivo / Pasivo Con Costo	173.06%	179.55%
--------------------------------------	---------	---------

Gastos Operacionales / Margen Financiero	72.16%	76.95%
--	--------	--------

Gastos Operacionales / Activos	1.62%	1.50%
--------------------------------	-------	-------

Rentabilidad

ROA	0.90%	0.80%
-----	-------	-------

ROE	7.05%	8.59%
-----	-------	-------

ROS	9.48%	8.94%
-----	-------	-------