

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31/12/2006
(Expresado en Miles de Bs.)

ACTIVO	AL 31/12/06	AL 30/06/06	PASIVO	AL 31/12/06	AL 30/06/06
DISPONIBILIDADES	8.791.136	2.945.349	CAPTACIONES DEL PUBLICO	10.779.673	0
Efectivo	2.646.988	5.040	Depósitos en cuentas corrientes	6.016.134	0
Banco Central de Venezuela	5.301.806	0	Cuentas corrientes no remuneradas	5.951.619	0
Bancos y otras instituciones financieras del país	444.356	2.940.309	Cuentas corrientes remuneradas	64.515	0
Bancos y corresponsales del exterior	288.911	0	Otras obligaciones a la vista	6.557	0
Oficina matriz y sucursales	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Efectos de cobro inmediato	109.075	0	Depósitos de ahorro	4.756.982	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos a plazo	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	618.354.918	115.401.000	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	609.066.800	75.401.000	Captaciones del público restringidas	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	43.118	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9.245.000	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRESTAMO	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	40.000.000	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
CARTERA DE CREDITOS	18.982.723	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos vigentes	18.982.669	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Créditos reestructurados	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.431	0
Créditos vencidos	54	0	Gastos por pagar por captaciones del público	5.431	0
Créditos en litigio	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	970.240	361.111	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	940.087	361.111	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	30.153	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	636.320.538	77.919.605
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar por cartera de créditos y otros)	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	TOTAL DEL PASIVO	647.105.642	77.919.605
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	GESTION OPERATIVA	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	PATRIMONIO	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	CAPITAL SOCIAL	40.000.000	40.000.000
BIENES REALIZABLES	38.385.285	0	Capital Pagado	40.000.000	40.000.000
BIENES DE USO	32.742.534	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	50.000.000	0
OTROS ACTIVOS	19.681.166	3.455	RESERVAS DE CAPITAL	160.454	156.639
TOTAL DEL ACTIVO	737.908.002	118.710.915	AJUSTES AL PATRIMONIO	0	0
CUENTAS DE ORDEN	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	641.907	634.671
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERS. DISP. PARA LA VENTA	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0	(ACCIONES EN TESORERIA)	0	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	TOTAL PATRIMONIO	90.802.360	40.791.310
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	737.908.002	118.710.915
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0			
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0			

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR LOS PERIODOS DEL 01/07/2006 AL 31/12/2006 Y DEL 01/01/2006 AL 30/06/2006
(Expresado en Miles de Bs.)

	AL 31/12/2006	AL 30/06/2006		AL 31/12/2006	AL 30/06/2006
INGRESOS FINANCIEROS	7.337.131	1.447.336	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	7.221.148	1.447.336
Ingresos por disponibilidades	101.652	2.661	GASTOS DE TRANSFORMACION	15.892.646	286.133
Ingresos por inversiones en títulos valores	7.176.704	1.444.675	Gastos de personal	8.323.544	163.528
Ingresos por cartera de créditos	58.775	0	Gastos generales y administrativos	7.318.944	122.605
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	250.158	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(8.671.498)	1.161.203
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	118.858	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	118.858	0	Ingresos operativos varios	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	Gastos por operativos varios	29.429	0
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(8.700.927)	1.161.203
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	8.750.000	0
Gastos por obligaciones convertibles en capital	0	0	Gastos extraordinarios	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	49.073	1.161.203
Otros gastos financieros	0	0	Impuesto sobre la Renta	30.000	378.009
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.218.273	1.447.336	RESULTADO NETO	19.073	783.194
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	0	Aplicación del Resultado Neto		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	0	0	Reserva legal	3.815	156.639
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	0	0	Utilidades estatutarias	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Junta Directiva	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	7.218.273	1.447.336	Funcionarios y empleados	0	0
Otros ingresos operativos	3.882	0	Otras reservas de capital	0	0
Otros gastos operativos	1.007	0	Resultados acumulados	7.236	626.555
			Aporte LOSEP	8.023	0

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRICOLA DEL MES	7.018.627
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	18.982.669
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	0
MICROCREDITOS	0
CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOLUCION No. 056.03	0
CREDITOS DE VEHICULOS BAJO LA MODALIDAD DE CUOTA BALON	0
CREDITOS HIPOTECARIOS INDEXADOS BAJO EL SISTEMA DE AHORRO HABITACIONAL	0
CREDITOS HIPOTECARIOS FUERA DEL SISTEMA DE AHORRO HABITACIONAL	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	12,31%

Eduardo Escobar Castellar

Presidente

Alexander Sarmiento Moreno

Vice presidente

María Luisa Urrutia

Gerente de Administración

Luis Gómez Bolívar

Coordinador de Contabilidad

PRINCIPALES:	
EDUARDO ESCOBAR CASTELLANO - PRESIDENTE	
ALEXANDER SARMIENTO MORENO - VICEPRESIDENTE	
MARTIN ANTONIO VILLARROEL	
RICARDO FONG KEY	
EUDOMAR TOVAR	
GLADYS JOSEFINA AYALA	
ALIRIO JOSE RONDON	
SUPLENTE	
ESTELA MARINA NAVEDA	
RICHARD ANTONIO VIVAS	
ANABELLE PUERTA RENAUD	
JUAN CARLOS LOYO	
OMAIRA BERMUDEZ DURAN	

ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO FEDERAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSION	0	0	0	0	0	0
GARANTIA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACION	0	0	0	0	0	0
CARACTERISTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE		2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3.- GESTION ADMINISTRATIVA 1 /	TRIMESTRE		4.- RENTABILIDAD 1 /	TRIMESTRE		5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE	
	A	B		A	B		A	B		A	B		A	B
(1.1) PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA x 100	12,31	N/A	(2.1) PROVISION PARA CARTERA DE CREDITO x 100	0,00	N/A	(3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x 100	11,14	N/A	(4.1) RESULTADO NETO x 100	0,45	N/A	(5.1) DISPONIB. CAPTAC. DEL PUB. x 100	81,55	N/A
ACTIVO TOTAL			CARTERA DE CREDITO BRUTA			ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO			ACTIVO PROMEDIO					
(1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO+ GESTION OPERATIVA) x 100	110,76	N/A	(2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100	0,00	N/A	(3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x 100	181,33	N/A	(4.2) RESULTADO NETO x 100	1,64	N/A	(5.2) DISPONIB. + INVERS. EN TIT. VALORES x 100	81,95	N/A
			CARTERA DE CREDITOS BRUTA			INGRESOS FINANCIEROS			PATRIM. PROMEDIO			CAPTAC. DEL PUB.		

1 / ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

A: JUNIO DE 2006

B: N/A