

Balance General de publicación al 31 de octubre de 2006
(Expresado en miles de Bs.)

Activo

Disponibilidades	10.508.792
Efectivo	67.684
Banco Central de Venezuela	1.797.400
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.369.899
Bancos y corresponsales del exterior	1.276.883
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	(3.074)
Inversiones en Títulos Valores	7.162.381.420
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	908.676.923
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	3.611.507.535
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	2.442.541.542
Inversiones de disponibilidad restringida	199.655.420
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
Cartera de créditos	1.655.960.550
Créditos vigentes	1.622.241.643
Créditos reestructurados	38.308.091
Créditos vencidos	598.182.496
Créditos en litigio	10.594.290
(Provisión para cartera de créditos)	(613.365.970)
Intereses y comisiones por cobrar	128.028.573
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	89.840.985
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	49.511.037
Comisiones por cobrar	4.263.002
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(15.586.451)
Inversiones en empresas filiales afiliadas y sucursales	892.866.357
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	892.866.357
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
Bienes realizables	0
Bienes de uso	5.634.600
Otros activos	3.297.931
Total del activo	9.858.678.223
Cuentas contingentes deudoras	0
Activos de los fideicomisos	13.610.406.567
Otros encargos de confianza	0
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Fondo Mutual Habitacional)	0
Otras cuentas deudoras del Fondo Mutual Habitacional	0
Otras cuentas de orden deudoras	1.197.155.072
Otras cuentas de registro deudoras	0

Pasivo

Captaciones del público	0
Depósitos en cuentas corrientes	0
Cuentas corrientes no remuneradas	0
Otras obligaciones a la vista	0
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	0
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	0
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	0
Otros financiamientos obtenidos	4.217.614
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	4.217.614
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Otras obligaciones por intermediación financiera	0
Intereses y comisiones por pagar	0
Gastos por pagar por captaciones del público	0
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banap	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Acumulaciones y otros pasivos	75.255.958
Obligaciones subordinadas	0
Obligaciones convertibles en capital	0
Total del pasivo	79.473.572
Gestión operativa	210.559.710
Patrimonio	0
Capital social	0
Capital pagado	0
Aportes patrimoniales no capitalizados	2.419.799.474
Reservas de capital	0
Ajustes al patrimonio	0
Resultados acumulados	6.261.746.783
Ganancia o pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta	887.098.684
(Acciones en Tesorería)	0
Total del patrimonio	9.568.644.941
Total del pasivo y del patrimonio	9.858.678.223

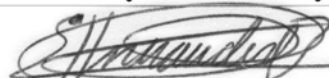
Estado de resultado de publicación del 01/07/06 al 31/10/06 (Expresado en miles de Bs.)

Ingresos financieros	177.344.606
Ingresos por disponibilidades	144.455
Ingresos por inversiones en títulos valores	150.371.411
Ingresos por cartera de créditos	24.731.355
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	2.097.385
Gastos financieros	0
Gastos por captaciones del público	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por obligaciones convertibles en capital	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	0
Margen financiero bruto	177.344.606
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(24.978.892)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(24.978.892)
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0
Margen financiero neto	152.365.714
Otros ingresos operativos	81.824.209
Otros gastos operativos	(2.945.063)
Margen de intermediación financiera	231.244.860

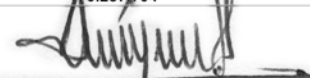
Menos Gastos de transformación	21.701.941
Gastos de personal	16.510.561
Gastos generales y administrativos	5.191.380
Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0
Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	0
Margen operativo bruto	209.542.919
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	3.524.076
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(2.507.285)
Margen operativo neto	210.559.710
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
Resultado bruto antes de impuestos	210.559.710
Impuesto sobre la renta	0
Resultado neto	210.559.710
Aplicación del resultado neto	0
Reserva legal	0
Utilidades estatutarias	0
Junta Directiva	0
Funcionarios y empleados	0
Otras reservas de capital	0
Resultados acumulados	0
Aporte LOSEP	0


Activo de los Fideicomisos (Expresado en miles de Bs.)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administración Pública Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	0	412.849.382	0	78.086.366	490.935.748
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	0	633.078.578	170.287.704	12.043.493.291	12.846.859.573
Otros	0	0	0	0	272.611.246	272.611.246
Total	0	0	1.045.927.960	170.287.704	12.394.190.903	13.610.406.567


Edgar Hernández Behrens
Presidente


Maritza Marín
Vicepresidenta de Administración


Antonio Márquez
Auditor Interno


Antonio Salazar
Gerente de Contabilidad

Directorio Ejecutivo:

Directores Principales Fernando Hernández José Luis Pacheco Eudomar Tovar Yajaira Briceño	Director Suplente Pedro Fermín	Auditores Externos MAZARS (Adrianza, García & Asociados)
--	--	---

"Gloria a Dios por las bendiciones recibidas"