



TOWERBANK INTERNATIONAL, INC.
BALANCE CONSOLIDADO DE SUBSIDIARIAS

| Descripcion | 2005 | | 2006 | | |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Trimestre IV | Trimestre I | Trimestre II | Trimestre III | Trimestre IV |
| ACTIVOS LIQUIDOS NETO | 39.380.066,00 | 36.952.865,00 | 26.657.280,00 | 44.129.661,06 | 104.700.726,99 |
| Depósitos Internos en Bancos | 15.428.710,00 | 15.994.155,00 | 11.565.740,00 | 15.784.590,73 | 20.937.697,25 |
| A la Vista | 1.678.699,00 | 1.750.976,00 | 1.855.681,00 | 1.838.191,88 | 1.827.682,99 |
| A Plazo | 13.750.011,00 | 14.243.179,00 | 9.710.059,00 | 13.946.398,85 | 19.110.014,26 |
| Depósitos Externos en Bancos | 14.306.954,00 | 18.454.521,00 | 10.877.177,00 | 23.044.341,67 | 74.448.663,94 |
| A la Vista | 1.209.499,00 | 1.785.563,00 | 6.876.640,00 | 4.544.341,67 | 6.136.049,67 |
| A Plazo | 13.097.455,00 | 16.668.958,00 | 4.000.537,00 | 18.500.000,00 | 68.312.614,27 |
| Otros | 9.644.402,00 | 2.504.189,00 | 4.214.363,00 | 5.300.728,66 | 9.314.365,80 |
| CARTERA CREDITICIA NETA | 201.553.338,00 | 211.446.167,00 | 216.867.641,00 | 258.979.816,52 | 249.895.142,95 |
| Interna | 129.214.867,00 | 136.072.537,00 | 146.033.016,00 | 154.999.303,35 | 149.963.279,35 |
| Externa | 75.422.921,00 | 78.856.670,00 | 74.359.776,00 | 107.944.215,61 | 103.272.177,26 |
| Menos Provisiones | 3.084.450,00 | 3.483.040,00 | 3.525.151,00 | 3.963.702,44 | 3.340.313,66 |
| Interna | 1.420.126,00 | 2.945.419,00 | 2.268.230,00 | 2.943.056,54 | 1.648.007,71 |
| Externa | 1.664.324,00 | 537.621,00 | 1.256.921,00 | 1.020.645,90 | 1.692.305,95 |
| INVERSIONES EN VALORES NETA | 96.675.617,00 | 85.208.805,00 | 80.275.250,00 | 65.340.558,24 | 53.724.068,96 |
| Internas | 12.663.529,00 | 12.703.508,00 | 10.887.388,00 | 9.391.136,71 | 7.856.803,21 |
| Externas | 84.012.088,00 | 72.505.297,00 | 69.387.862,00 | 55.949.421,53 | 45.867.265,75 |
| Menos Provisiones | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Interna | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Externa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| OTROS ACTIVOS | 15.376.359,00 | 16.407.813,00 | 15.650.103,00 | 17.559.124,42 | 20.378.107,45 |



TOWERBANK INTERNATIONAL, INC.
BALANCE CONSOLIDADO DE SUBSIDIARIAS

| Descripcion | Trimestre IV | Trimestre I | Trimestre II | Trimestre III | Trimestre IV |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Internos | 13.671.150,00 | 14.654.003,00 | 11.690.297,00 | 13.517.318,92 | 16.079.254,48 |
| Externos | 1.705.209,00 | 1.753.810,00 | 3.959.806,00 | 4.041.805,50 | 4.298.852,97 |
| ACTIVO TOTAL NETO | 352.985.380,00 | 350.015.650,00 | 339.450.274,00 | 386.009.160,24 | 428.698.046,35 |
| DEPOSITOS | 279.822.020,00 | 280.853.816,00 | 281.438.029,00 | 290.779.869,37 | 326.491.528,46 |
| Internos | 234.783.538,00 | 249.635.447,00 | 235.853.821,00 | 233.667.634,14 | 275.872.224,72 |
| Oficiales | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| De Particulares | 217.597.427,00 | 231.214.602,00 | 216.659.033,00 | 219.524.704,30 | 256.748.610,61 |
| A la Vista | 41.294.374,00 | 31.791.994,00 | 34.146.654,00 | 30.294.463,28 | 52.650.316,87 |
| A Plazo | 162.740.633,00 | 187.870.199,00 | 168.106.522,00 | 172.182.406,62 | 181.600.527,12 |
| De Ahorros | 13.562.420,00 | 11.552.409,00 | 14.405.857,00 | 17.047.834,40 | 22.497.766,62 |
| De Bancos | 17.186.111,00 | 18.420.845,00 | 19.194.788,00 | 14.142.929,84 | 19.123.614,11 |
| A la Vista | 0,00 | 1.963.975,00 | 2.092.380,00 | 0,00 | 0,00 |
| A Plazo | 17.186.111,00 | 16.456.870,00 | 17.102.408,00 | 14.142.929,84 | 19.123.614,11 |
| Externos | 45.038.482,00 | 31.218.369,00 | 45.584.208,00 | 57.112.235,23 | 50.619.303,74 |
| Oficiales | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| De Particulares | 41.162.127,00 | 26.504.209,00 | 42.169.052,00 | 44.128.756,19 | 36.709.999,07 |
| A la Vista | 10.512.487,00 | 9.299.629,00 | 11.398.149,00 | 21.069.919,91 | 6.005.394,70 |
| A Plazo | 29.100.563,00 | 14.836.821,00 | 28.948.181,00 | 21.282.789,05 | 28.047.573,20 |
| De Ahorros | 1.549.077,00 | 2.367.759,00 | 1.822.722,00 | 1.776.047,23 | 2.657.031,17 |
| De Bancos | 3.876.355,00 | 4.714.160,00 | 3.415.156,00 | 12.983.479,04 | 13.909.304,67 |
| A la Vista | 3.876.355,00 | 4.714.160,00 | 3.415.156,00 | 1.983.479,04 | 13.909.304,67 |
| A Plazo | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.000.000,00 | 0,00 |
| OBLIGACIONES | 25.517.673,00 | 19.265.038,00 | 12.500.000,00 | 45.810.455,05 | 44.600.109,55 |



TOWERBANK INTERNATIONAL, INC.
BALANCE CONSOLIDADO DE SUBSIDIARIAS

| Descripcion | Trimestre IV | Trimestre I | Trimestre II | Trimestre III | Trimestre IV |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Internas | 7.500.000,00 | 9.800.000,00 | 6.000.000,00 | 13.500.000,00 | 16.800.000,00 |
| Externas | 18.017.673,00 | 9.465.038,00 | 6.500.000,00 | 32.310.455,05 | 27.800.109,55 |
| OTROS PASIVOS | 9.229.947,00 | 10.385.402,00 | 9.765.558,00 | 11.584.886,54 | 16.815.650,92 |
| Internos | 8.670.643,00 | 9.875.900,00 | 9.375.637,00 | 10.861.364,87 | 15.659.067,29 |
| Externos | 559.304,00 | 509.502,00 | 389.921,00 | 723.521,67 | 1.156.583,63 |
| PATRIMONIO | 38.415.740,00 | 39.511.395,00 | 35.746.687,00 | 37.833.949,28 | 40.790.757,42 |
| Capital | 33.000.000,00 | 33.000.000,00 | 33.800.000,00 | 33.800.000,00 | 34.800.000,00 |
| Reservas de Capital | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Otras Reservas | 32.500,00 | 32.500,00 | 206.761,00 | 206.760,66 | 206.760,66 |
| Utilidad del periodo y de periodos anteriores | 6.814.437,00 | 7.702.307,00 | 2.971.355,00 | 4.268.621,93 | 6.081.548,15 |
| Gan/Perd en Inv. Dis. para la Venta | -1.431.197,00 | -1.223.412,00 | -1.231.429,00 | -441.433,31 | -297.551,39 |
| Deuda Subordinada | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| PASIVO Y PATRIMONIO TOTAL | 352.985.380,00 | 350.015.651,00 | 339.450.274,00 | 386.009.160,24 | 428.698.046,35 |