

INGRESOS	
INGRESOS	199,752,809.02
INGRESOS FINANCIEROS	154,713,728.60
INVERSIONES FINANCIERAS	16,228,543.46
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	16,228,543.46
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	128,835,032.38
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	30,292,381.29
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,190,288.76
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	97,352,362.33
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	9,650,152.76
GANANCIAS POR FLUCTUACION EN TIPO DE CAMBIO	9,416,157.79
RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	205,820.77
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	28,174.20
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	42,029,371.87
COMISIONES	42,029,371.87
SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	182,682.20
PRODUCTOS POR SERVICIOS	41,846,689.67
OTROS INGRESOS	3,009,708.55
OTROS INGRESOS	3,009,708.55
OTROS INGRESOS	3,009,708.55
TOTAL DE INGRESOS	199,752,809.02

GASTOS	
GASTOS	96,602,931.24
GASTOS FINANCIEROS	42,587,800.21
SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,937,547.36
CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	9,937,547.36
SOBRE TÍTULOS VALORES DE EMISION PROPIA	16,975,866.45
BONOS GENERALES	16,975,866.45
OTROS GASTOS FINANCIEROS	15,674,386.40
PERDIDAS POR FLUCTUACION EN TIPO DE CAMBIO	15,209,649.91
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	68,818.21
COMISIONES	68,818.21
POR SERVICIOS	48,388.21
OTRAS COMISIONES	20,430.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	53,910,109.94
CONSEJEROS Y DIRECTORES	144,000.00
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	48,092,822.82
SUELDOS	26,053,139.01
BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	18,055,130.21
GASTOS DE VIAJES	198,874.12
COTIZACIONES PATRONALES	3,665,227.48
OTROS GASTOS DE PERSONAL	120,452.00
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	24,086.72
OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	24,086.72
HONORARIOS PROFESIONALES	155,854.99
ASESORIA JURIDICA	6,000.00
SERVICIOS TECNICOS Y PROFESIONALES	77,980.00
Otros Servicios Tecnicos y Profesionales	71,874.99
GASTOS POR SERVICIOS DE TERCEROS	558,368.57
Publicidad Promoción y Mercadeo	2,925.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	134,490.52
SERVICIOS PUBLICOS	212,934.81
ARRENDAMIENTOS	96,147.93
Limpieza Aseo y Fumigacion	23,471.50
SERVICIOS DE COMUNICACIÓN	88,398.81
APORTACIONES	590,280.66
Aportacion a la CNBS	590,280.66
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,113,199.22
DEPRECIACIONES	3,891,991.20
AMORTIZACIONES	221,208.02
GASTOS DIVERSOS	231,496.96
Combustible y Lubricantes	101,561.19
Papeleria y Utiles	41,436.09
Revistas y Periodicos	33,282.00
Gastos Legales	2,750.39
Otros Gastos Diversos	52,467.29
OTROS GASTOS	36,202.88
OTROS GASTOS	36,202.88
TOTAL DE GASTOS	96,602,931.24

GASTOS	
UTILIDAD O PERDIDA	103,149,877.78



SECCION DE CONTADURIA



DIVISION DE OPERACIONES



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO