

INGRESOS	
INGRESOS	840,828,156.10
INGRESOS FINANCIEROS	641,319,834.67
INVERSIONES FINANCIERAS	62,747,545.62
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	62,747,545.62
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	491,812,024.12
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	103,598,430.00
PRESTAMOS PRENDARIOS	4,200,218.10
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	384,013,376.02
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	86,760,264.93
GANANCIAS POR FLUCTUACION EN TIPO DE CAMBIO	85,492,663.92
RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	1,103,793.14
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	163,807.87
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	166,776,746.39
COMISIONES	166,764,996.39
SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	442,887.25
PRODUCTOS POR SERVICIOS	166,322,109.14
SERVICIOS DIVERSOS	11,750.00
INFORMACIÓN FINANCIERA	11,750.00
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	24,444,605.42
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	24,444,605.42
INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	1,059,719.56
GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS Y PASIVOS MANTENIDOS	1,059,719.56
OTROS INGRESOS	7,227,250.06
OTROS INGRESOS	7,227,250.06
OTROS INGRESOS	7,227,250.06
TOTAL DE INGRESOS	840,828,156.10

GASTOS	
GASTOS	392,750,086.29
GASTOS FINANCIEROS	130,328,928.84
SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	36,964,116.20
CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	36,964,116.20
SOBRE TÍTULOS VALORES DE EMISION PROPIA	52,545,814.40
BONOS GENERALES	52,545,814.40
OTROS GASTOS FINANCIEROS	40,818,998.24
PERDIDAS POR FLUCTUACION EN TIPO DE CAMBIO	39,058,399.89
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	502,917.44
COMISIONES	502,917.44
CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	305,208.17
POR SERVICIOS	125,019.27
OTRAS COMISIONES	72,690.00
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	33,020,763.72
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	33,020,763.72
INVERSIONES FINANCIERAS DESIGNADAS AL COSTO	766,265.18
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	30,165,514.51
OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	2,088,984.03
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	228,505,885.49
CONSEJEROS Y DIRECTORES	448,000.00
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	195,433,830.60
SUELDOS	98,228,600.89
BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	81,770,890.68
GASTOS DE VIAJES	594,464.33
COTIZACIONES PATRONALES	13,056,675.30
PRIMAS DE SEGUROS Y FIANZAS	1,430,683.17
OTROS GASTOS DE PERSONAL	352,516.23
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	461,545.07
OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	461,545.07
HONORARIOS PROFESIONALES	2,234,993.58
ASESORIA JURIDICA	406,833.47
SERVICIOS TECNICOS Y PROFESIONALES	596,113.37
Otros Servicios Tecnicos y Profesionales	1,232,046.74
GASTOS POR SERVICIOS DE TERCEROS	10,030,882.03
Seguridad y Vigilancia	1,324,800.00
Publicidad Promoción y Mercadeo	550,596.27
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,854,018.81
SERVICIOS PUBLICOS	1,637,181.11
ARRENDAMIENTOS	3,626,607.30
Limpieza Aseo y Fumigacion	414,425.20
SERVICIOS DE COMUNICACIÓN	623,253.34
APORTACIONES	2,336,727.34
Aportacion a la CNBS	2,336,727.34
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	13,605,375.00
DEPRECIACIONES	12,720,542.92
AMORTIZACIONES	884,832.08
GASTOS DIVERSOS	3,954,531.87
CONTRIBUCIÓN ESPECIAL LEY DE SEGURIDAD POBLACIONAL	12,000.00
Combustible y Lubricantes	538,723.86

GASTOS	
Papeleria y Utiles	2,211,975.89
Revistas y Periodicos	52,427.50
Gastos Legales	313,410.39
Otros Gastos Diversos	825,994.23
OTROS GASTOS	391,590.80
OTROS GASTOS	391,590.80
TOTAL DE GASTOS	392,750,086.29
UTILIDAD O PERDIDA	448,078,069.81



 SECCION DE CONTADURIA





 DEPARTAMENTO DE CONTADURIA





 PRESIDENTE EJECUTIVO





 AUDITOR INTERNO

