<table>
<thead>
<tr>
<th>PROFIT &amp; LOSS ACCOUNT</th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ITEMS</td>
<td>BEGINNING</td>
<td></td>
<td>ENDING</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Income statement</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Income statement</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>OPERATING PROCEEDS</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Bank operations</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
### INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Intereses y Descuentos Amort. Cartera de Créditos y Otros Intereses</td>
<td>390,640.9</td>
<td>393,813.2</td>
<td>494,523.0</td>
</tr>
<tr>
<td>Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda, neto</td>
<td>16,640.0</td>
<td>22,626.8</td>
<td>6,0</td>
</tr>
<tr>
<td>Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos Participativos</td>
<td>881.6</td>
<td>34,607.3</td>
<td>34,607.3</td>
</tr>
<tr>
<td>Utilidad en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta</td>
<td>3,070.2</td>
<td>3,175.7</td>
<td>3,175.7</td>
</tr>
<tr>
<td>Reajuste de la Uso de Valor Real - UVR</td>
<td>1,658.8</td>
<td>3,428.8</td>
<td>3,428.8</td>
</tr>
<tr>
<td>Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento</td>
<td>3,169.3</td>
<td>3,103.5</td>
<td>3,103.5</td>
</tr>
<tr>
<td>Comisiones y Honorarios</td>
<td>32,789.4</td>
<td>30,110.6</td>
<td>6,712.2</td>
</tr>
<tr>
<td>Ganancia Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta</td>
<td>46,577.8</td>
<td>7,228.3</td>
<td>7,228.3</td>
</tr>
<tr>
<td>Utilidad en Posiciones en Corte de Operaciones de Repago Atenta Simultáneas</td>
<td>28,282.8</td>
<td>1,715.1</td>
<td>1,715.1</td>
</tr>
<tr>
<td>Utilidad en Venta de Inversiones</td>
<td>1,302.5</td>
<td>570.0</td>
<td>570.0</td>
</tr>
<tr>
<td>Utilidad en Valoración de Derivados</td>
<td>104.9</td>
<td>598.8</td>
<td>598.8</td>
</tr>
<tr>
<td>Cambios</td>
<td>2,377.0</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### TOTAL

172,575.6

### GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Intereses, Prima Amortizada y Amortización de Descuento</td>
<td>116,235.0</td>
<td>131,369.4</td>
<td>176,034.5</td>
</tr>
<tr>
<td>Comisiones</td>
<td>31,485.1</td>
<td>29,844.7</td>
<td>29,844.7</td>
</tr>
<tr>
<td>Pérdida en Posiciones en Corte de Operaciones de Repago Atenta Simultáneas</td>
<td>21,212.0</td>
<td>13,891.9</td>
<td>13,891.9</td>
</tr>
<tr>
<td>Pérdida en Venta de Inversiones</td>
<td>874.2</td>
<td>236.5</td>
<td>236.5</td>
</tr>
<tr>
<td>Pérdida en Venta de Derivados</td>
<td>873.7</td>
<td>164.0</td>
<td>164.0</td>
</tr>
<tr>
<td>Cambios</td>
<td>1,216.0</td>
<td>308.3</td>
<td>308.3</td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO

384,010.0

#### GASTOS OPERACIONALES - NETO

(58,015.0)

318,491.1

### RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES

326,075.6

#### DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

327,851.4

#### PROVISIONES

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Carta de Créditos</td>
<td>171,925.8</td>
<td>149,449.3</td>
<td>157,813.8</td>
</tr>
<tr>
<td>Cuotas por Cobrar</td>
<td>7,645.8</td>
<td>7,497.0</td>
<td>887.5</td>
</tr>
<tr>
<td>Otros</td>
<td>828.6</td>
<td>11,842.4</td>
<td>11,842.4</td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### AMORTIZACIONES

5,489.6

#### RESULTADO OPERACIONAL NETO

130,743.3

113,810.9

#### INGRESOS NO OPERACIONALES

Ingresos No Operacionales

15,607.7

25,102.9

Gastos No Operacionales

5,659.9

3,160.7

#### RESULTADO NETO NO OPERACIONAL

10,247.8

21,942.2

#### UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA

140,983.1

135,763.1

#### IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS

49,735.8

45,030.0

#### UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO

91,247.3

90,730.1