



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA
DE MEXICO**

FACULTAD DE CONTADURIA Y ADMINISTRACION

**MODELO PARA OBTENER EL COSTO
FUNCIONAL DE UN EMISOR DE
TARJETA DE CREDITO**

288069

**DISEÑO DE UN PROYECTO PARA UNA
ORGANIZACION QUE PARA OBTENER EL
TITULO DE:**

LICENCIADO EN ADMINISTRACION

PRESENTA:

ENRIQUE GRANADOS VAZQUEZ

ASESOR:

C.P. LILIA ALEJANDRA GUTIERREZ PEÑALOZA



MEXICO, D.F.



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

A DIOS

Le doy gracias a Dios por todas las cosas grandes y maravillosas que ha hecho en mi favor, ya que sin su protección y ayuda no hubiera sido posible cada logro obtenido en mi vida.

A MI MADRE Y PADRE (FINADO)

Por su cariño, amor, dedicación, comprensión y apoyo incondicional que siempre me ha dado en cada instante de mi vida. Por ser ella mi principal motivo de vivir y superarme día a día.

A MI FAMILIA

Por su comprensión, apoyo y ayuda, por alentarme siempre para seguir adelante.

A MI ESPOSA

Por su comprensión y apoyo para no dejarme vencer y hacer de los momentos más difíciles, momentos de tranquilidad.

A MIS HIJOS

Quienes han dado un nuevo motivo a mí existir.

Enrique

ÍNDICE

Introducción	1
Objetivo	2
Metodología	2
Recopilación de Datos	3
La Entrevista	4
Asignación de Recursos a Funciones	4
Análisis de Actividad	4
Descripción de Funciones	5
Sistema de Costeo	8
Medición del Desempeño de Actividades	9
Gastos por Area	10
Emisor	11
Resumen Emisor	22
Operaciones y Servicios	23
Resumen Operaciones y Servicios	35
Finanzas	36
Resumen de Finanzas	41

Administración de Riesgo	42
Resumen de Administración de Riesgo	47
Cobranzas	48
Resumen de Cobranzas	61
Resumen General de Gastos	62
Resumen General	63
Conclusiones	64

**FACULTAD DE CONTADURIA Y ADMINISTRACION
DISEÑO DE UN SISTEMA O PROYECTO PARA UNA ORGANIZACION**

PROYECTO

**DISEÑO DE UN MODELO PARA OBTENER EL COSTO FUNCIONAL DE UN
EMISOR DE TARJETA DE CREDITO**

INTRODUCCION

Este modelo esta enfocado al Banco Nueva Generación pero su metodología puede estar enfocado a cualquier Emisor de Tarjeta de Crédito.

Este proyecto contiene la metodología que se utilizara para mejorar la toma de decisiones de los Directores en el negocio Emisor de Tarjeta de Crédito.

Con el marco metodológico de este estudio, se provee de información consistente y fundamentada para evaluar el comportamiento de los costos operativos e indirectos y sirve como base para determinar el desempeño de sus programas. Los resultados permiten identificar oportunidades para el mejoramiento de las operaciones del negocio de Tarjetas de Crédito.

El estudio Funcional de Costos es un soporte cuantitativo que contribuye en la planificación y evaluación financiera para determinar la utilidad actual del negocio diferenciando las actividades como Emisor.

La determinación de la rentabilidad del negocio está basada en la interrelación de los factores de ingresos y de gastos; así como en los procesos operativos eficientes relacionados principalmente con las políticas de captación y retención de cuentas, la aprobación de solicitudes de crédito, el servicio al tarjetahabiente y su cobranza.

Los resultados de este análisis permite dar un enfoque estratégico y financiero frente a un entorno cada vez más competitivo de México mediante la disponibilidad de la información crítica, que permita concentrar los esfuerzos hacia los factores que influyen en una mayor rentabilidad.

OBJETIVO

El objetivo principal del estudio Funcional de Costos es ofrecer una herramienta que contribuya a mejorar las utilidades y el control de su programa de Tarjetas Crédito. El establecimiento de un estándar para la medición del desempeño que permite comparar los principales indicadores del rendimiento y productividad del negocio.

Determinar el costo unitario e indicadores financieros de las 12 funciones operativas que integran el estudio.

Analizar las tendencias de los gastos originados por cada función, la asignación de los recursos al estudio y comparándolos con los resultados obtenidos.

Metodología

La metodología de costeo es la siguiente:

- 1) Se determinan los procesos y las actividades que están relacionadas con la tarjeta de crédito
- 2) Se determinan cuáles son los recursos consumidos por las actividades que intervienen en cada función
- 3) Para cada función se deberá determinar el consumo de recursos dedicados, y el porcentaje que representa el consumo del recurso de cada función, sobre la cantidad total de recursos consumido por la función.
- 4) El costo de la función será la suma de los montos de todos los recursos consumidos por cada función

Los resultados de este análisis permite dar un enfoque estratégico y financiero frente a un entorno cada vez más competitivo de México mediante la disponibilidad de la información crítica, que permita concentrar los esfuerzos hacia los factores que influyen en una mayor rentabilidad.

OBJETIVO

El objetivo principal del estudio Funcional de Costos es ofrecer una herramienta que contribuya a mejorar las utilidades y el control de su programa de Tarjetas Crédito. El establecimiento de un estándar para la medición del desempeño que permite comparar los principales indicadores del rendimiento y productividad del negocio.

Determinar el costo unitario e indicadores financieros de las 12 funciones operativas que integran el estudio.

Analizar las tendencias de los gastos originados por cada función, la asignación de los recursos al estudio y comparándolos con los resultados obtenidos.

Metodología

La metodología de costeo es la siguiente:

- 1) Se determinan los procesos y las actividades que están relacionadas con la tarjeta de crédito
- 2) Se determinan cuáles son los recursos consumidos por las actividades que intervienen en cada función
- 3) Para cada función se deberá determinar el consumo de recursos dedicados, y el porcentaje que representa el consumo del recurso de cada función, sobre la cantidad total de recursos consumido por la función.
- 4) El costo de la función será la suma de los montos de todos los recursos consumidos por cada función

Los resultados de este análisis permite dar un enfoque estratégico y financiero frente a un entorno cada vez más competitivo de México mediante la disponibilidad de la información crítica, que permita concentrar los esfuerzos hacia los factores que influyen en una mayor rentabilidad.

OBJETIVO

El objetivo principal del estudio Funcional de Costos es ofrecer una herramienta que contribuya a mejorar las utilidades y el control de su programa de Tarjetas Crédito. El establecimiento de un estándar para la medición del desempeño que permite comparar los principales indicadores del rendimiento y productividad del negocio.

Determinar el costo unitario e indicadores financieros de las 12 funciones operativas que integran el estudio.

Analizar las tendencias de los gastos originados por cada función, la asignación de los recursos al estudio y comparándolos con los resultados obtenidos.

Metodología

La metodología de costeo es la siguiente:

- 1) Se determinan los procesos y las actividades que están relacionadas con la tarjeta de crédito
- 2) Se determinan cuáles son los recursos consumidos por las actividades que intervienen en cada función
- 3) Para cada función se deberá determinar el consumo de recursos dedicados, y el porcentaje que representa el consumo del recurso de cada función, sobre la cantidad total de recursos consumido por la función.
- 4) El costo de la función será la suma de los montos de todos los recursos consumidos por cada función

La metodología utilizada para evaluar los costos funcionales del producto de Tarjeta de Crédito, consiste en identificar, analizar y consolidar las partidas de los gastos de la contabilidad del Banco.

El proceso se inicia con el análisis de los gastos y el número de personal por cada centro de costos; así como la obtención y clasificación de las estadísticas de actividad requeridas para medir el rendimiento y la eficacia de las operaciones. Posteriormente se realizaron entrevistas con los directores y subdirectores de cada centro de costos con el propósito de identificar los gastos y el personal dedicado a tiempo completo.

Finalmente se realiza una distribución y asignación de las partidas de los gastos por medio de porcentajes de tiempo del personal dedicado a cada función entre el negocio Emisor, para evaluar el rendimiento de cada actividad por separado.

Es importante diferenciar los conceptos de Gasto y Costo:

Gasto es la inversión que se efectúa, ya sea en forma directa o indirecta, es una parte del costo.

Costo es el valor adquirido por un bien Tangibles o servicio, al incurrir en él una serie de gastos, costo es un conjunto de gastos (el todo).

En este proyecto se habla de centros de costos que se refieren a centro de identificación de las áreas ya sea del área metropolitana o del interior, están compuestos por siete números, los primeros tres se refieren a la plaza y los siguientes cuatro al área. Estos se utilizan para diferenciar las direcciones o áreas.

Estos se utilizan para integrar e identificar el gasto que incurre cada área y llevar un control sobre ello.

Recopilación de datos

La calidad e integridad de los datos e información utilizados por el modelo es muy importante, ya que de estos dependerán las conclusiones y decisiones que se tomen para la dirección.

La forma de recopilación de datos utilizada en este modelo de costos funcionales, fue por medio de entrevistas.

La metodología utilizada para evaluar los costos funcionales del producto de Tarjeta de Crédito, consiste en identificar, analizar y consolidar las partidas de los gastos de la contabilidad del Banco.

El proceso se inicia con el análisis de los gastos y el número de personal por cada centro de costos; así como la obtención y clasificación de las estadísticas de actividad requeridas para medir el rendimiento y la eficacia de las operaciones. Posteriormente se realizaron entrevistas con los directores y subdirectores de cada centro de costos con el propósito de identificar los gastos y el personal dedicado a tiempo completo.

Finalmente se realiza una distribución y asignación de las partidas de los gastos por medio de porcentajes de tiempo del personal dedicado a cada función entre el negocio emisor, para evaluar el rendimiento de cada actividad por separado.

Es importante diferenciar los conceptos de Gasto y Costo:

Gasto es la inversión que se efectúa, ya sea en forma directa o indirecta, es una parte del costo.

Costo es el valor adquirido por un bien Tangibles o servicio, al incurrir en él una serie de gastos, costo es un conjunto de gastos (el todo).

En este proyecto se habla de centros de costos que se refieren a centro de identificación de las áreas ya sea del área metropolitana o del interior, están compuestos por siete números, los primeros tres se refieren a la plaza y los siguientes cuatro al área. Estos se utilizan para diferenciar las direcciones o áreas.

Estos se utilizan para integrar e identificar el gasto que incurre cada área y llevar un control sobre ello.

Recopilación de datos

La calidad e integridad de los datos e información utilizados por el modelo es muy importante, ya que de estos dependerán las conclusiones y decisiones que se tomen para la dirección.

La forma de recopilación de datos utilizada en este modelo de costos funcionales, fue por medio de entrevistas.

La entrevista:

La entrevista es una técnica importante en la recopilación de datos para el modelo. Para realizarlas debemos contar con los gastos de cada área o centro de costos el personal que contiene, ya que los entrevistados en su mayoría son directores o responsables de determinados procesos, que estos son los que dominan la cantidad de recursos o personal que tienen y su tiempo de dedicación en las funciones, procesos o actividades.

Asignaciones de los recursos a funciones

Este punto se trato con dedicación ya que de la entrevista con los directivos, se determinaba el numero de personal que tiene cada área o departamento, su nivel o categoría de salario, sus actividades de cada quien y tiempo de dedicación a cada actividad, con esto se logro obtener el personal que interviene en el proceso de tarjeta de crédito y porcentaje de dedicación a cada función, logrando cubrir al cien por ciento del tiempo de dedicación a cada actividad.

Se tomaron en cuenta los rubros de gasto, ya que en ellos se encuentran partidas específicas que solo lleva una función, como por ejemplo el de honorarios que se le pagan a los despachos de recuperación de crédito que va en la función de cobranzas o los honorarios de procesadoras específicas, también podemos mencionar la captación de solicitudes de crédito, todas estas recaen en funciones específicas.

Análisis de actividades

El análisis de actividades involucra la definición, identificación y descripción de las funciones, procesos, actividades, determinantes del costo, clientes y medidas de desempeño. Esta es la fase de la implementación en la que se realizaron los juicios sobre el valor que tienen las actividades dentro de la organización.

Con este análisis se plantea preguntas como:

¿Que actividades se realizan?

¿En que área?

La entrevista:

La entrevista es una técnica importante en la recopilación de datos para el modelo. Para realizarlas debemos contar con los gastos de cada área o centro de costos el personal que contiene, ya que los entrevistados en su mayoría son directores o responsables de determinados procesos, que estos son los que dominan la cantidad de recursos o personal que tienen y su tiempo de dedicación en las funciones, procesos o actividades.

Asignaciones de los recursos a funciones

Este punto se trata con dedicación ya que de la entrevista con los directivos, se determinaba el número de personal que tiene cada área o departamento, su nivel o categoría de salario, sus actividades de cada quien y tiempo de dedicación a cada actividad, con esto se logra obtener el personal que interviene en el proceso de tarjeta de crédito y porcentaje de dedicación a cada función, logrando cubrir al cien por ciento del tiempo de dedicación a cada actividad.

Se tomaron en cuenta los rubros de gasto, ya que en ellos se encuentran partidas específicas que solo lleva una función, como por ejemplo el de honorarios que se le pagan a los despachos de recuperación de crédito que va en la función de cobranzas o los honorarios de procesadoras específicas, también podemos mencionar la captación de solicitudes de crédito, todas estas recaen en funciones específicas.

Análisis de actividades

El análisis de actividades involucra la definición, identificación y descripción de las funciones, procesos, actividades, determinantes del costo, clientes y medidas de desempeño. Esta es la fase de la implementación en la que se realizaron los juicios sobre el valor que tienen las actividades dentro de la organización.

Con este análisis se plantea preguntas como:

¿Que actividades se realizan?

¿En que área?

La entrevista:

La entrevista es una técnica importante en la recopilación de datos para el modelo. Para realizarlas debemos contar con los gastos de cada área o centro de costos el personal que contiene, ya que los entrevistados en su mayoría son directores o responsables de determinados procesos, que estos son los que dominan la cantidad de recursos o personal que tienen y su tiempo de dedicación en las funciones, procesos o actividades.

Asignaciones de los recursos a funciones

Este punto se trato con dedicación ya que de la entrevista con los directivos, se determinaba el numero de personal que tiene cada área o departamento, su nivel o categoría de salario, sus actividades de cada quien y tiempo de dedicación a cada actividad, con esto se logro obtener el personal que interviene en el proceso de tarjeta de crédito y porcentaje de dedicación a cada función, logrando cubrir al cien por ciento del tiempo de dedicación a cada actividad.

Se tomaron en cuenta los rubros de gasto, ya que en ellos se encuentran partidas específicas que solo lleva una función, como por ejemplo el de honorarios que se le pagan a los despachos de recuperación de crédito que va en la función de cobranzas o los honorarios de procesadoras específicas, también podemos mencionar la captación de solicitudes de crédito, todas estas recaen en funciones específicas.

Análisis de actividades

El análisis de actividades involucra la definición, identificación y descripción de las funciones, procesos, actividades, determinantes del costo, clientes y medidas de desempeño. Esta es la fase de la implementación en la que se realizaron los juicios sobre el valor que tienen las actividades dentro de la organización.

Con este análisis se plantea preguntas como:

¿Que actividades se realizan?

¿En que área?

¿Cuánto tiempo se requiere para que se realicen?

¿Que recursos consumen?

¿Que datos operativos reflejan mejor desempeño de la actividad?

Los datos requeridos para responder a estas preguntas, se obtienen de entrevistas y revisiones con los directores de cada área y de los gastos efectuados por cada departamento.

Los pasos a seguir para realizar un análisis de funciones son los siguientes:

Identificar los procesos o funciones en los que interviene la tarjeta de crédito, un proceso se define como una serie de actividades vinculadas que se realizan para alcanzar un objetivo, los procesos pueden identificarse como de clave y de apoyo. Un proceso clave es un proceso cuyos resultados van dirigidos directamente al cliente y los procesos de apoyo ayudan a que los procesos clave se realicen.

El objetivo de definir mediciones de los productos es identificar y cuantificar lo que se realiza o produce como resultado de cada función.

Me encontré con muchas personas, especialmente con áreas de soporte que piensan que sus actividades no tienen productos, este pensamiento es erróneo ya que toda actividad debe tener un producto y los productos siempre pueden ser medidos.

Descripción de Funciones Integrantes

Funciones como Emisor

1.-Captación de Cuentas

Esta función incluye principalmente desarrollar e implementar programas de mercadeo para la captación de solicitudes de nuevos tarjetahabientes.

Unidad de medida:

Numero de solicitudes recibidas

¿Cuánto tiempo se requiere para que se realicen?

¿Que recursos consumen?

¿Que datos operativos reflejan mejor desempeño de la actividad?

Los datos requeridos para responder a estas preguntas, se obtienen de entrevistas y revisiones con los directores de cada área y de los gastos efectuados por cada departamento.

Los pasos a seguir para realizar un análisis de funciones son los siguientes:

Identificar los procesos o funciones en los que interviene la tarjeta de credito, un proceso se define como una serie de actividades vinculadas que se realizan para alcanzar un objetivo, los procesos pueden identificarse como de clave y de apoyo. Un proceso clave es un proceso cuyos resultados van dirigidos directamente al cliente y los procesos de apoyo ayudan a que los procesos clave se realicen.

El objetivo de definir mediciones de los productos es identificar y cuantificar lo que se realiza o produce como resultado de cada función.

Me encontré con muchas personas, especialmente con áreas de soporte que piensan que sus actividades no tienen productos, este pensamiento es erróneo ya que toda actividad debe tener un producto y los productos siempre pueden ser medidos.

Descripción de Funciones Integrantes

Funciones como Emisor

1.-Captación de Cuentas

Esta función incluye principalmente desarrollar e implementar programas de mercadeo para la captación de solicitudes de nuevos tarjetahabientes.

Unidad de medida:

Numero de solicitudes recibidas

2.-Procesamiento de Solicitudes de Tarjeta de Crédito

En esta función es el procesamiento de solicitudes de crédito para nuevos tarjetahabientes, registrar las nuevas cuentas en los distintos archivos y revisar los límites de crédito de los tarjetahabientes existentes.

Unidad de medida:

Numero de solicitudes procesadas tanto aprobadas como rechazadas

3.-Emisión de Tarjetas

Es la emisión de tarjetas de crédito a nuevos tarjetahabientes y la reemisión de tarjetas a clientes existentes.

Unidad de medida:

Numero de tarjetas de crédito grabadas y enviadas

4.-Procesamiento de Intercambio Entrante

Es el procesamiento de los comprobantes de venta, disposiciones en efectivo y notas de crédito entrantes de tarjetahabientes propios, cuyas transacciones fueron procesadas por otros miembros y por el negocio Adquiriente de la Institución, recibiendo la información de las tracciones por medio de intercambio.

Unidad de medida:

Numero de comprobantes de venta, notas de crédito y disposiciones de efectivo de los tarjetahabientes propios.

5.-Facturación al Tarjetahabiente

Son todas las actividades asociadas con preparar y enviar los estados de cuenta a los tarjetahabientes.

Unidad de medida:

Numero total de estados de cuenta enviados.

6.-Procesamiento de Pagos

Consiste en el procesamiento de pagos de los tarjetahabientes en un centro de servicio, las sucursales, o cajero automático.

Unidad de medida:

Numero de pagos procesados

7.-Servicios al Tarjetahabiente

Es la atención a las preguntas de los tarjetahabientes, excluyendo las llamadas relacionadas con el informe de tarjetas perdidas o robadas, gestiones de cobranza.

Unidad de medida:

Numero de estados de cuenta enviados

8.-Promoción y Retención

Son las actividades relacionadas con la activación, uso y retención de los clientes.

Unidad de medida:

Cuentas promedio al final del período de análisis

9.-Cobranzas

Es el cobro de los saldos correspondientes a las cuentas morosas hasta antes de registrarse como pérdidas

Unidad de medida:

Promedio de cuentas morosas al final de cada periodo de análisis

10.-Investigación de Fraudes

Es la producción de informes de tarjetas perdidas o robadas, el análisis de transacciones sospechosas y la investigación de transacciones originadas con tarjetas falsificadas.

Unidad de medida:

El numero promedio de cuentas

11.-Autorización al Tarjetahabiente

Es el procesar las autorizaciones de tarjetahabientes propios provenientes de los comercios.

Unidad de medida:

Numero de autorizaciones procesadas a tarjetahabientes propios provenientes de los comercios.

12.-Administración del Emisor

Son las actividades de la gerencia a la planificación, dirección de los programas.

Unidad de medida:

El número de cuentas promedio.

Sistema de Costeo

Este sistema de costeo se enfoca en encontrar los costos reales y exactos de distintos objetos de costeo, tales objetos de costeo pueden ser productos, servicios, procesos, actividades, canales de distribución y proyectos.

La unidad principal de costeo son las actividades que nos lleva a los procesos, una actividad se define como un trabajo desempeñado en una organización. En esencia, es el conjunto de acciones requeridas para satisfacer las necesidades de un cliente.

Este modelo determina los costos de los procesos con base en los recursos consumidos por las actividades que intervienen en los procesos o funciones.

Los resultados básicos de la información que se obtiene son:

Costos de actividad y procesos

Para la implementación de este modelo se identificaron y conocieron perfectamente las actividades y estas a su vez nos llevaron a los procesos significativos, ya que son las unidades principales de costeo. Los costos de la unidad de trabajo son analizados a nivel Función.

11.-Autorización al Tarjetahabiente

Es el procesar las autorizaciones de tarjetahabientes propios provenientes de los comercios.

Unidad de medida:

Numero de autorizaciones procesadas a tarjetahabientes propios provenientes de los comercios.

12.-Administración del Emisor

Son las actividades de la gerencia a la planificación, dirección de los programas.

Unidad de medida:

El número de cuentas promedio.

Sistema de Costeo

Este sistema de costeo se enfoca en encontrar los costos reales y exactos de distintos objetos de costeo, tales objetos de costeo pueden ser productos, servicios, procesos, actividades, canales de distribución y proyectos.

La unidad principal de costeo son las actividades que nos lleva a los procesos, una actividad se define como un trabajo desempeñado en una organización. En esencia, es el conjunto de acciones requeridas para satisfacer las necesidades de un cliente.

Este modelo determina los costos de los procesos con base en los recursos consumidos por las actividades que intervienen en los procesos o funciones.

Los resultados básicos de la información que se obtiene son:

Costos de actividad y procesos

Para la implementación de este modelo se identificaron y conocieron perfectamente las actividades y estas a su vez nos llevaron a los procesos significativos, ya que son las unidades principales de costeo. Los costos de la unidad de trabajo son analizados a nivel Función.

Mediciones de desempeño de las actividades

Es importante aclarar que no sólo deben de ser medidos los costos de las actividades y procesos, sino también deben ser evaluadas las actividades y los procesos por sí mismos, para lo cual será necesario determinar mediciones del desempeño de las actividades. Una mejora no lo es realmente si con su implementación se incrementan los tiempos o si el servicio al cliente es deficiente.

Costo producto/servicio

Se define como objeto de costeo cualquier cliente, producto, servicio, proyecto u otra unidad de trabajo para la cual se desea determinar su costo de manera aislada.

Los costos reales de los objetos de costeo se definen como la suma de todas las actividades consumidas en la creación, producción, designación, y entrega de los productos al cliente.

En el modelo se identifican los costos asociados con el producto o servicio, incluyendo costos de distribución y soporte; haciendo posible calcular los costos reales y exactos del producto o servicio en el mercado.

Factores determinantes de costos:

Un factor determinante de costos es cualquier factor que hace que el costo de un proceso cambie, es decir, es la razón del costo del proceso. Los factores determinantes del costo pueden ser internos o externos.

GASTOS POR AREAS

Emisor

	COSTO TOTAL	CAPTAC CIENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARETA	INTERC ENFRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. A TRS	PROM RETEM	COBRANZA	INVE F FRALD IS	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
C TOTAL SUELDOS	13,098,370	3,188,096	-	-	-	-	-	238,405	1,828,655	-	-	1,013,007	508,315	6,822,891	13,098,370
O TOTAL COMPENSACIONES	3,943,723	1,091,676	-	-	-	-	-	81,435	829,505	-	-	289,070	174,009	1,778,028	3,943,723
N TOTAL PRESTACIONES	8,854,725	1,384,961	-	-	-	-	-	88,748	988,063	-	-	348,740	235,591	3,229,806	8,854,725
S TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O TOTAL GASTOS DE INSL, MOD. Y EQ. OFIC.	1,902,877	793,097	-	-	-	-	-	246	190,257	-	-	58,043	889	902,464	1,902,877
L TOTAL HONORARIOS	25,422,350	8,852,585	-	-	-	-	-	248,438	7,303,274	-	-	727,956	22,216	8,275,884	25,422,350
I TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	2,001,613	942,369	-	-	-	-	-	21,702	195,259	-	-	110,362	35,553	1,096,368	2,001,613
D TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	722,320	172,891	-	-	-	-	-	593	53,306	-	-	3,715	2,382	489,433	722,320
A TOTAL GASTOS DE VIAJE	3,150,428	1,223,110	-	-	-	-	-	15,794	132,098	-	-	158,151	32,687	1,587,898	3,150,428
D TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	1,852,918	388,397	-	-	-	-	-	2,005	800,334	-	-	18,173	11,508	531,800	1,852,918
O TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	8,382,098	106,634	-	-	-	-	-	-	8,340,389	-	-	-	-	35,673	8,382,098
R TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	20,803,491	2,080	-	-	-	-	-	2,080	26,794,768	-	-	2,080	12,482	-	20,803,491
TOTAL NO DEDUCIBLES	180,589	41,487	-	-	-	-	-	1,548	58,298	-	-	3,253	3,854	93,047	180,589
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	18,184,858	82,319	-	-	16,773,808	-	-	8,848	142,876	-	-	33,289	43,851	2,080,390	18,184,858
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(8,861,168)	(9)	-	-	-	-	-	(2)	(8,861,708)	-	-	(3)	(18)	(299,367)	(8,861,168)
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	20,780,433	8,980,894	-	-	-	-	-	868,804	3,969,574	-	-	2,324,535	1,199,568	6,596,997	20,780,433
Sistemas por Tarifa	12,506,779	190,816	767,901	139,824	1,312,918	1,003,982	480,439	1,006,885	832,184	1,384,689	1,000,000	3,358,758	249,699	28,090	19,508,779
Transferencias	112,058,033	1,074	-	-	14,460,210	-	-	94,335,218	3,221,287	-	-	-	-	358	112,058,033
11025 TOTAL SUELDOS	847,191	84,719	-	-	-	-	-	84,719	84,719	-	-	84,719	868,315	-	847,191
TOTAL COMPENSACIONES	290,919	29,002	-	-	-	-	-	29,002	29,002	-	-	29,002	174,009	-	290,919
TOTAL PRESTACIONES	392,852	39,283	-	-	-	-	-	39,283	39,283	-	-	39,283	233,591	-	392,852
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INSL, MOD. Y EQ. OFIC.	1,449	145	-	-	-	-	-	145	145	-	-	145	889	-	1,449
TOTAL HONORARIOS	37,026	3,703	-	-	-	-	-	3,703	3,703	-	-	3,703	22,216	-	37,026
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	89,255	8,826	-	-	-	-	-	8,826	8,826	-	-	8,826	35,553	-	89,255
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	3,870	397	-	-	-	-	-	397	397	-	-	397	2,382	-	3,870
TOTAL GASTOS DE VIAJE	54,448	5,445	-	-	-	-	-	5,445	5,445	-	-	5,445	32,687	-	54,448
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	19,180	1,918	-	-	-	-	-	1,918	1,918	-	-	1,918	11,508	-	19,180
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	20,803	2,080	-	-	-	-	-	2,080	2,080	-	-	2,080	12,482	-	20,803
TOTAL NO DEDUCIBLES	6,423	642	-	-	-	-	-	642	642	-	-	642	3,854	-	6,423
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	58,736	5,674	-	-	-	-	-	5,674	5,674	-	-	6,674	34,041	-	58,736
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(31)	(3)	-	-	-	-	-	(3)	(3)	-	-	(3)	(18)	-	(31)
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	1,999,281	199,928	-	-	-	-	-	199,928	199,928	-	-	199,928	1,199,568	-	1,999,281
Sistemas por Tarifa	24,480	2,448	-	-	-	-	-	2,448	2,448	-	-	2,448	14,638	-	24,480
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11081 TOTAL SUELDOS	3,816,955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,816,955	-	3,816,955
TOTAL COMPENSACIONES	826,359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	826,359	-	826,359
TOTAL PRESTACIONES	1,980,192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980,192	-	1,980,192
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INSL, MOD. Y EQ. OFIC.	107,887	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,887	-	107,887
TOTAL HONORARIOS	3,578,024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,578,024	-	3,578,024
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	540,292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	540,292	-	540,292
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	315,380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315,380	-	315,380
TOTAL GASTOS DE VIAJE	337,759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	337,759	-	337,759
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	189,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189,783	-	189,783
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231	-	231
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	227,436	-	-	-	-	-	-	227,436	-	-	-	-	-	-	227,436
TOTAL NO DEDUCIBLES	42,161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,161	-	42,161
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	17,681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,681	-	17,681
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	-	(65)
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	1,995,553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,995,553	-	1,995,553
Sistemas por Tarifa	201,740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,740	-	201,740
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

251,756,569

3,812,876

14,163,370

Emlor

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. A TRV'S	PROM RETEN	COBRANZA	INVE IT FRAUJ ES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11040 TOTAL SUELDOS	327,852	98,356	-	-	-	-	-	98,356	-	-	-	-	-	-	131,141	327,852
TOTAL COMPENSACIONES	119,074	35,722	-	-	-	-	-	35,722	-	-	-	-	-	-	47,830	119,074
TOTAL PRESTACIONES	153,134	45,940	-	-	-	-	-	45,940	-	-	-	-	-	-	61,253	153,134
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	1,572	472	-	-	-	-	-	472	-	-	-	-	-	-	628	1,572
TOTAL HONORARIOS	2,400	720	-	-	-	-	-	720	-	-	-	-	-	-	960	2,400
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	54,833	18,450	-	-	-	-	-	18,450	-	-	-	-	-	-	21,933	54,833
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	2,881	804	-	-	-	-	-	804	-	-	-	-	-	-	1,072	2,881
TOTAL GASTOS DE VIAJE	3,401	1,020	-	-	-	-	-	1,020	-	-	-	-	-	-	1,360	3,401
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	4,237	1,271	-	-	-	-	-	1,271	-	-	-	-	-	-	1,685	4,237
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	910	-	-	-	-	-	-	910	-	-	-	-	-	-	-	910
TOTAL NO DEDUCIBLES	520	156	-	-	-	-	-	156	-	-	-	-	-	-	208	520
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	4,835	1,450	-	-	-	-	-	1,450	-	-	-	-	-	-	1,934	4,835
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	358,998	107,689	-	-	-	-	-	107,689	-	-	-	-	-	-	143,689	358,998
Sistemas por Tarifa	12,240	3,872	-	-	-	-	-	3,872	-	-	-	-	-	-	4,896	12,240
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,048,696
11041 TOTAL SUELDOS	362,124	328,912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,212	362,124
TOTAL COMPENSACIONES	106,529	94,876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,529	106,529
TOTAL PRESTACIONES	172,315	155,083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,231	172,315
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	487	421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47	487
TOTAL HONORARIOS	2,350	2,115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	235	2,350
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	41,328	37,195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,133	41,328
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	3,643	3,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	364	3,643
TOTAL GASTOS DE VIAJE	3,433	3,090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	343	3,433
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	5,471	4,824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547	5,471
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	28	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	28
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	378	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38	378
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	6,534	5,881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	653	6,534
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	358,998	323,098	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,900	358,998
Sistemas por Tarifa	12,240	11,018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,224	12,240
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,074,839
11068 TOTAL SUELDOS	672,381	106,857	-	-	-	-	-	106,857	-	-	-	-	-	-	470,967	672,381
TOTAL COMPENSACIONES	225,190	33,777	-	-	-	-	-	33,777	-	-	-	-	-	-	197,826	225,190
TOTAL PRESTACIONES	244,160	36,824	-	-	-	-	-	36,824	-	-	-	-	-	-	170,912	244,160
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	1,292	194	-	-	-	-	-	194	-	-	-	-	-	-	905	1,292
TOTAL HONORARIOS	277,880	41,882	-	-	-	-	-	41,882	-	-	-	-	-	-	194,516	277,880
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	130,048	19,507	-	-	-	-	-	19,507	-	-	-	-	-	-	91,833	130,048
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	2,921	438	-	-	-	-	-	438	-	-	-	-	-	-	2,945	2,921
TOTAL GASTOS DE VIAJE	65,549	9,832	-	-	-	-	-	9,832	-	-	-	-	-	-	45,885	65,549
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	12,941	1,941	-	-	-	-	-	1,941	-	-	-	-	-	-	9,058	12,941
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	1,182,189	-	-	-	-	-	-	1,182,189	-	-	-	-	-	-	-	1,182,189
TOTAL NO DEDUCIBLES	3,966	595	-	-	-	-	-	595	-	-	-	-	-	-	2,776	3,966
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	9,894	1,483	-	-	-	-	-	1,483	-	-	-	-	-	-	6,919	9,894
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	602,032	120,305	-	-	-	-	-	120,305	-	-	-	-	-	-	561,422	602,032
Sistemas por Tarifa	20,768	3,115	-	-	-	-	-	3,115	-	-	-	-	-	-	14,537	20,768
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,651,191

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. A TMS	PROM RETEN	COBRANZA	INVE IT FRAN ES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11069 TOTAL SUELDOS																
TOTAL COMPENSACIONES																
TOTAL PRESTACIONES	3,600								3,600							3,600
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION																
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	40,844								40,844							40,844
TOTAL HONORARIOS																
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	43,142								43,142							43,142
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,831								1,831							1,831
TOTAL GASTOS DE VIAJE																
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE																
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE																
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI																
TOTAL NO DEDUCIBLES	18,480								18,480							18,480
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI																
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS																
TOTAL SISTEMAS PROTECTOS Y MANTEN																
Sistemas por Tarifa																
Transferencias																
11070 TOTAL SUELDOS																107,896
TOTAL COMPENSACIONES																
TOTAL PRESTACIONES	56,119								56,119							56,119
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION																
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	850								850							850
TOTAL HONORARIOS	6,400								6,400							6,400
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.																
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	45,977								45,977							45,977
TOTAL GASTOS DE VIAJE	43,988								43,988							43,988
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	460,579								460,579							460,579
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	8,072,927								8,072,927							8,072,927
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	24,132,941								24,132,941							24,132,941
TOTAL NO DEDUCIBLES	9,520								9,520							9,520
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	80,716								80,716							80,716
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(6,561,703)								(6,561,703)							(6,561,703)
TOTAL SISTEMAS PROTECTOS Y MANTEN																
Sistemas por Tarifa																
Transferencias																
11071 TOTAL SUELDOS																28,328,323
TOTAL COMPENSACIONES																
TOTAL PRESTACIONES																
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION																
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.																
TOTAL HONORARIOS																
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	3,400								3,400							3,400
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.																
TOTAL GASTOS DE VIAJE																
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE																
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE																
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	300								300							300
TOTAL NO DEDUCIBLES																
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI																
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS																
TOTAL SISTEMAS PROTECTOS Y MANTEN																
Sistemas por Tarifa																
Transferencias																
																3,700

Emisor

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV A TH'S	PROM RETEN	COBRANZA	INVEST FRAUDU S	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11072 TOTAL SUELDOS	1,546,861	484,058	-	-	-	-	-	154,888	773,431	-	-	-	-	-	154,888	1,546,861
TOTAL COMPENSACIONES	524,335	157,300	-	-	-	-	-	52,433	262,167	-	-	-	-	-	52,433	524,335
TOTAL PRESTACIONES	494,799	148,440	-	-	-	-	-	49,480	247,399	-	-	-	-	-	49,480	494,799
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE RM, MOB. Y EQ. OFIC	1,007	302	-	-	-	-	-	101	504	-	-	-	-	-	101	1,007
TOTAL HONORARIOS	2,387,325	710,198	-	-	-	-	-	236,733	1,183,663	-	-	-	-	-	236,733	2,387,325
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	157,760	47,328	-	-	-	-	-	15,776	78,880	-	-	-	-	-	15,776	157,760
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,956	587	-	-	-	-	-	196	878	-	-	-	-	-	196	1,956
TOTAL GASTOS DE VIAJE	102,591	30,777	-	-	-	-	-	10,259	51,295	-	-	-	-	-	10,259	102,591
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	9,873	2,962	-	-	-	-	-	987	4,936	-	-	-	-	-	987	9,873
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRIE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	326,792	-	-	-	-	-	-	-	326,792	-	-	-	-	-	-	326,792
TOTAL NO DEDUCIBLES	9,033	2,710	-	-	-	-	-	903	4,516	-	-	-	-	-	903	9,033
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	8,726	2,818	-	-	-	-	-	873	4,364	-	-	-	-	-	873	8,726
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	4,688,784	1,406,829	-	-	-	-	-	468,878	2,344,582	-	-	-	-	-	468,878	4,688,784
Sistemas por Tarifa	45,579	13,874	-	-	-	-	-	4,858	22,789	-	-	-	-	-	4,858	45,579
Transferencias	3,581	1,074	-	-	-	-	-	356	1,700	-	-	-	-	-	356	3,581
11074 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	13,620	6,810	-	-	-	-	-	-	6,810	-	-	-	-	-	-	13,620
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE RM, MOB. Y EQ. OFIC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,200	600	-	-	-	-	-	-	600	-	-	-	-	-	-	1,200
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	9,420	4,710	-	-	-	-	-	-	4,710	-	-	-	-	-	-	9,420
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRIE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11075 TOTAL SUELDOS	243,012	72,904	-	-	-	-	-	-	170,108	-	-	-	-	-	-	243,012
TOTAL COMPENSACIONES	79,109	23,733	-	-	-	-	-	-	55,377	-	-	-	-	-	-	79,109
TOTAL PRESTACIONES	63,749	19,123	-	-	-	-	-	-	44,624	-	-	-	-	-	-	63,749
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE RM, MOB. Y EQ. OFIC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	4,978	1,494	-	-	-	-	-	-	3,485	-	-	-	-	-	-	4,978
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	156	47	-	-	-	-	-	-	109	-	-	-	-	-	-	156
TOTAL GASTOS DE VIAJE	14,074	4,222	-	-	-	-	-	-	9,852	-	-	-	-	-	-	14,074
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	45,870	13,761	-	-	-	-	-	-	32,109	-	-	-	-	-	-	45,870
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRIE	107,566	32,270	-	-	-	-	-	-	107,566	-	-	-	-	-	-	107,566
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	20,279	-	-	-	-	-	-	-	20,279	-	-	-	-	-	-	20,279
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	20,072	3,978	-	-	-	-	-	-	7,183	-	-	-	9,810	-	20,072	
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	647,482	194,239	-	-	-	-	-	-	453,223	-	-	-	-	-	-	647,482
Sistemas por Tarifa	6,120	1,838	-	-	-	-	-	-	4,284	-	-	-	-	-	-	6,120
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10,288,983

24,240

1,252,447

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV A TMS	PROM REYEM	COBRANZA	INVEST FRAUDE I	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11122 TOTAL SUELDOS																
TOTAL COMPENSACIONES																
TOTAL PRESTACIONES																
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION																
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.																
TOTAL HONORARIOS																
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.																
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.																
TOTAL GASTOS DE VIAJE																
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE																
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE																
TOTAL GASTOS DE PROMOCION Y PUBLI																
TOTAL NO DEDUCIBLES																
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI																
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS																
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN																
Sistemas por Tarifa	12,910,838		707,001	138,824	1,312,616	1,805,592	456,450	1,459,959	585,607	1,594,489	1,090,410	3,358,765	218,322	14,202	164,871	12,910,838
*** Transferencias	112,054,454				14,488,210		94,335,315	3,220,929								112,054,454
11151 TOTAL SUELDOS	209,808												184,827		20,981	209,808
TOTAL COMPENSACIONES	53,720												44,348		5,372	53,720
TOTAL PRESTACIONES	91,748												82,572		9,175	91,748
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION																
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	61,627												55,484		6,143	61,627
TOTAL HONORARIOS	785,972												707,375		78,597	785,972
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	59,955												53,960		5,995	59,955
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,217												1,090		122	1,217
TOTAL GASTOS DE VIAJE	166,877												158,189		16,688	166,877
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	6,642												5,978		664	6,642
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE																
TOTAL GASTOS DE PROMOCION Y PUBLI	6,348								6,348							6,348
TOTAL NO DEDUCIBLES	2,439												2,195		244	2,439
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI																
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS																
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	202,468												182,222		20,247	202,468
Sistemas por Tarifa	11,521												10,369		1,152	11,521
*** Transferencias																
11174 TOTAL SUELDOS																
TOTAL COMPENSACIONES																
TOTAL PRESTACIONES																
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION																
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	3,531	2,471							1,059							3,531
TOTAL HONORARIOS																
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.																
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.																
TOTAL GASTOS DE VIAJE																
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	208	145							62							208
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE																
TOTAL GASTOS DE PROMOCION Y PUBLI																
TOTAL NO DEDUCIBLES																
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI																
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS																
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN																
Sistemas por Tarifa																
*** Transferencias																

124,965,292

1,660,339

3,738

Emissor

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC ENTRAMTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV A TH'S	PROM RETEN	COBRANZA	INVEST FRAUDE	AUTOR TM	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11175 TOTAL SUELDOS	207,000	62,100	-	-	-	-	-	-	144,900	-	-	-	-	-	-	207,000
TOTAL COMPENSACIONES	91,126	27,338	-	-	-	-	-	-	63,788	-	-	-	-	-	-	91,126
TOTAL PRESTACIONES	75,096	22,529	-	-	-	-	-	-	52,567	-	-	-	-	-	-	75,096
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	5,050	1,515	-	-	-	-	-	-	3,535	-	-	-	-	-	-	5,050
TOTAL HONORARIOS	18,452	5,536	-	-	-	-	-	-	12,912	-	-	-	-	-	-	18,452
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	9,036	2,711	-	-	-	-	-	-	6,328	-	-	-	-	-	-	9,036
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	635	251	-	-	-	-	-	-	385	-	-	-	-	-	-	635
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	87,067	28,120	-	-	-	-	-	-	60,947	-	-	-	-	-	-	87,067
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	131,665	39,909	-	-	-	-	-	-	92,169	-	-	-	-	-	-	131,665
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	310,150	-	-	-	-	-	-	-	310,150	-	-	-	-	-	-	310,150
TOTAL NO DEDUCIBLES	1,414	424	-	-	-	-	-	-	989	-	-	-	-	-	-	1,414
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	5,236	1,571	-	-	-	-	-	-	3,665	-	-	-	-	-	-	5,236
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	647,462	194,239	-	-	-	-	-	-	453,223	-	-	-	-	-	-	647,462
Sistemas por Tarifa	6,120	1,836	-	-	-	-	-	-	4,284	-	-	-	-	-	-	6,120
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,505,700
11194 TOTAL SUELDOS	241,740	193,392	-	-	-	-	-	-	48,348	-	-	-	-	-	-	241,740
TOTAL COMPENSACIONES	95,838	78,670	-	-	-	-	-	-	19,168	-	-	-	-	-	-	95,838
TOTAL PRESTACIONES	70,490	56,392	-	-	-	-	-	-	14,098	-	-	-	-	-	-	70,490
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	1,426	1,141	-	-	-	-	-	-	285	-	-	-	-	-	-	1,426
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	20,951	16,781	-	-	-	-	-	-	4,190	-	-	-	-	-	-	20,951
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	195	156	-	-	-	-	-	-	39	-	-	-	-	-	-	195
TOTAL GASTOS DE VIAJE	3,319	2,855	-	-	-	-	-	-	664	-	-	-	-	-	-	3,319
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	497	398	-	-	-	-	-	-	99	-	-	-	-	-	-	497
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	3,223	2,578	-	-	-	-	-	-	645	-	-	-	-	-	-	3,223
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	647,462	517,970	-	-	-	-	-	-	129,492	-	-	-	-	-	-	647,462
Sistemas por Tarifa	6,120	4,896	-	-	-	-	-	-	1,224	-	-	-	-	-	-	6,120
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,091,261
11314 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	23,720	5,930	-	-	-	-	-	-	17,790	-	-	-	-	-	-	23,720
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,720

	COSTO TOTAL	CAPTAC Cuentas	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. A TMS	PROM RETEN	COBRANZA	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROOD	Total Funciones
11333 TOTAL SUELDOS	849,888	424,944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424,944	849,888
TOTAL COMPENSACIONES	301,255	150,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,627	301,255
TOTAL PRESTACIONES	220,940	116,476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116,476	220,940
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE HRR., MOB. Y EQ. OPC.	3,257	1,634	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,634	3,267
TOTAL MONORARIOS	608	304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	304	608
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	58,156	29,078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,078	58,156
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	471	236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236	471
TOTAL GASTOS DE VIAJE	1,044,126	522,063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	522,063	1,044,126
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	18,892	8,346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,346	16,692
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	332	-	-	-	-	-	-	332	-	-	-	-	-	-	-	332
TOTAL NO DEDUCIBLES	2,914	1,457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,457	2,914
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	30,401	15,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,200	30,401
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	358,998	179,499	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179,499	358,998
Sistemas por Tarifa	12,240	6,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,120	12,240
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11334 TOTAL SUELDOS	284,031	85,209	-	-	-	-	-	85,209	-	-	-	-	-	-	113,612	284,031
TOTAL COMPENSACIONES	86,583	25,978	-	-	-	-	-	25,978	-	-	-	-	-	-	34,633	86,583
TOTAL PRESTACIONES	110,114	33,034	-	-	-	-	-	33,034	-	-	-	-	-	-	44,645	110,114
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE HRR., MOB. Y EQ. OPC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL MONORARIOS	531	159	-	-	-	-	-	159	-	-	-	-	-	-	212	531
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	17,441	5,232	-	-	-	-	-	5,232	-	-	-	-	-	-	6,976	17,441
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	3,724	1,117	-	-	-	-	-	1,117	-	-	-	-	-	-	1,489	3,724
TOTAL GASTOS DE VIAJE	28,438	8,331	-	-	-	-	-	8,331	-	-	-	-	-	-	11,375	28,438
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	130	39	-	-	-	-	-	39	-	-	-	-	-	-	52	130
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	933	280	-	-	-	-	-	280	-	-	-	-	-	-	373	933
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	2,040	612	-	-	-	-	-	612	-	-	-	-	-	-	816	2,040
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	358,998	187,699	-	-	-	-	-	187,699	-	-	-	-	-	-	142,599	358,998
Sistemas por Tarifa	12,240	3,872	-	-	-	-	-	3,872	-	-	-	-	-	-	4,896	12,240
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11335 TOTAL SUELDOS	89,091	20,727	-	-	-	-	-	20,727	-	-	-	-	-	-	27,838	89,091
TOTAL COMPENSACIONES	15,099	4,530	-	-	-	-	-	4,530	-	-	-	-	-	-	6,040	15,099
TOTAL PRESTACIONES	53,856	16,157	-	-	-	-	-	16,157	-	-	-	-	-	-	21,542	53,856
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE HRR., MOB. Y EQ. OPC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL MONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	8,957	2,687	-	-	-	-	-	2,687	-	-	-	-	-	-	3,583	8,957
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	106	32	-	-	-	-	-	32	-	-	-	-	-	-	42	106
TOTAL GASTOS DE VIAJE	4,871	1,481	-	-	-	-	-	1,481	-	-	-	-	-	-	1,848	4,871
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	55	16	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-	22	55
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	178,739	53,622	-	-	-	-	-	53,622	-	-	-	-	-	-	71,496	178,739
Sistemas por Tarifa	3,963	1,189	-	-	-	-	-	1,189	-	-	-	-	-	-	1,665	3,963
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2,909,268

905,203

334,736

Emisor

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. A THS	PROM RETEN	COBRANZA	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROO	Total Funciones
11336 TOTAL SUELDOS	855,690	342,278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	513,414	855,690
TOTAL COMPENSACIONES	273,650	109,460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184,190	273,650
TOTAL PRESTACIONES	410,961	184,384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248,577	410,961
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	1,483	593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	890	1,483
TOTAL HONORARIOS	994,719	397,887	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	596,831	994,719
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	99,259	39,764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,556	99,259
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	18,144	7,258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,144	18,144
TOTAL GASTOS DE VIAJ.	30,024	12,018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,014	30,024
TOTAL GASTOS DE PAF. Y UTILES DE	20,679	8,272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,407	20,679
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	4,381	-	-	-	-	-	-	4,381	-	-	-	-	-	-	-	4,381
TOTAL NO DEDUCIBLES	2,074	830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,245	2,074
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	1,413	565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	848	1,413
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(6)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(6)
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	1,403,893	561,557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	842,338	1,403,893
Sistemas por Tarifa	47,638	18,059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,583	47,638
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11337 TOTAL SUELDOS	663,410	331,705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	331,705	663,410
TOTAL COMPENSACIONES	189,357	84,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189,357	189,357
TOTAL PRESTACIONES	292,193	148,096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,096	292,193
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	755,953	377,976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	377,976	755,953
TOTAL HONORARIOS	92,738	46,389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,389	92,738
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	288,009	144,005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,005	288,009
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	254,896	127,448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127,448	254,896
TOTAL GASTOS DE VIAJE	144,143	72,071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,071	144,143
TOTAL GASTOS DE PAF. Y UTILES DE	478,082	238,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238,041	478,082
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	89,679	34,839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,839	89,679
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	421,552	-	-	-	-	-	-	421,552	-	-	-	-	-	-	-	421,552
TOTAL NO DEDUCIBLES	4,278	2,139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,139	4,278
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	40,893	20,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,496	40,893
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(6)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(6)
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	897,495	448,748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	448,748	897,495
Sistemas por Tarifa	30,599	15,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,300	30,599
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11338 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	72,825	-	-	-	-	-	-	72,825	-	-	-	-	-	-	-	72,825
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	102,370	-	-	-	-	-	-	102,370	-	-	-	-	-	-	-	102,370
TOTAL HONORARIOS	5,973,100	-	-	-	-	-	-	5,973,100	-	-	-	-	-	-	-	5,973,100
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	3,480	-	-	-	-	-	-	3,480	-	-	-	-	-	-	-	3,480
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	399	-	-	-	-	-	-	399	-	-	-	-	-	-	-	399
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAF. Y UTILES DE	14,031	-	-	-	-	-	-	14,031	-	-	-	-	-	-	-	14,031
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	57,084	-	-	-	-	-	-	57,084	-	-	-	-	-	-	-	57,084
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4,163,981

4,622,370

6,223,290

	COSTO	CAPTAC	PROCESA	EMISION	INTERC	FACTU-	PROCESA	SERV A	PROM	COBRANZA	INVEST	AUTOR	ADMON	OTROS	OTROS	Total	
	TOTAL	CUENTAS	CREDITO	TARJETA	ENTRANTE	RACION	PAGOS	TNS	RETEN		FRAUDES	TH	CENTRO	IDC	PROD	Funciones	
11339 TOTAL SUELDOS																	
TOTAL COMPENSACIONES																	
TOTAL PRESTACIONES																	
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION																	
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.																	
TOTAL HONORARIOS	5,112,271		4,801,844												511,227	5,112,271	
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.																	
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	111		100												11	111	
TOTAL GASTOS DE VIAJE																	
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE																	
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE																	
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	3,211								3,211								3,211
TOTAL NO DEDUCIBLES																	
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI																	
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS																	
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN																	
Sistemas por Tarifa																	
Transferencias																	5,115,593
11341 TOTAL SUELDOS																	
TOTAL COMPENSACIONES																	
TOTAL PRESTACIONES																	
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION																	
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	32,541		18,270												18,270	32,541	
TOTAL HONORARIOS	6,036,242		3,018,121												3,018,121	6,036,242	
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.																	
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	42,000		21,000												21,000	42,000	
TOTAL GASTOS DE VIAJE																	
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	73		38												38	73	
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE																	
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI																	
TOTAL NO DEDUCIBLES																	
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI																	
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS																	
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN																	
Sistemas por Tarifa																	
Transferencias																	6,110,855
11342 TOTAL SUELDOS																	
TOTAL COMPENSACIONES																	
TOTAL PRESTACIONES																	
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION																	
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.																	
TOTAL HONORARIOS	89,923		8,892						89,923								89,923
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	2,838		284						2,554								2,838
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.																	
TOTAL GASTOS DE VIAJE																	
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE																	
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE																	
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI																	
TOTAL NO DEDUCIBLES																	
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI																	
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS																	
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN																	
Sistemas por Tarifa																	
Transferencias																	92,781

Emisor

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. A TR'S	PROM RETEN	COBRANZA	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11363 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	16,775,586	-	-	-	16,775,586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,775,586
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,775,586
11803 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	1,993,858	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,993,858	1,993,858
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(299,297)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(299,297)	(299,297)
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,694,561
11920 TOTAL SUELDOS	739,461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	739,461
TOTAL COMPENSACIONES	211,720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	739,461	-	-	-	211,720
TOTAL PRESTACIONES	226,904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226,904	-	-	-	226,904
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	434
TOTAL HONORARIOS	16,878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,878
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	50,477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,477
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	2,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,222
TOTAL GASTOS DE VIAJE	3,517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,517
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	10,278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,278
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	998	-	-	-	-	-	-	-	998	-	-	-	-	-	-	998
TOTAL NO DEDUCIBLES	515	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	515
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	27,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,615
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	1,942,386	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,942,386
Sistemas por Tarifa	18,360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,360
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,251,765

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISIÓN TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. A TMS	PROM RETEN	COBRANZA	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11804 TOTAL BUELDOS	1,161,875	580,937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580,937	1,161,875
TOTAL COMPENSACIONES	456,774	228,387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228,387	456,774
TOTAL PRESTACIONES	769,263	384,631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	384,631	769,263
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	779,927	389,964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389,964	779,927
TOTAL MONORARIOS	31,511	15,756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,756	31,511
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	348,017	174,008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,008	348,017
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	18,284	9,142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,142	18,284
TOTAL GASTOS DE VIAJE	1,099,862	548,931	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	548,931	1,099,862
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	137,962	68,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,981	137,962
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	144,891	-	-	-	-	-	-	144,891	-	-	-	-	-	-	-	144,891
TOTAL NO DEDUCIBLES	62,961	31,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,480	62,961
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	42,223	21,112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,112	42,223
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	3,291,444	1,645,722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,645,722	3,291,444
Sistemas por Tarifa	125,975	62,988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,988	125,975
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8,470,969

251,756,569

RESUMEN DE EMISOR

CATEGORIAS DE GASTOS NATURALES	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTER. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TMS	PRMI RETEN	COBRAN ZAS	INVEST FRAUDIOS	AUTOR TH	ADMOM CENTRO	OTROS	
														TDC	PROO
Sueldos y Gratificaciones	17,042,007	4,279,772	0	0	0	0	0	329,840	2,098,141	0	0	0	1,302,077	689,324	8,400,820
Prestaciones y Beneficios	5,470,283	1,269,340	0	0	0	0	0	75,190	567,854	0	0	0	294,700	176,121	3,087,069
Procesamiento de Datos-Producción	34,289,212	6,211,768	707,801	139,824	1,312,516	1,605,962	400,456	2,335,369	4,801,753	1,214,469	1,080,449	3,208,793	2,574,034	1,229,458	7,059,447
Mantenimiento y Desarrollo	124,399	54,853	0	0	0	0	0	574	2,179	0	0	0	0	1,429	63,401
Correos y Mensajes	8,181,965	378,200	0	0	0	0	0	593	8,283,095	0	0	0	0	3,715	2,362
Teléfonos y Telecomunicaciones	981,086	300,814	0	0	0	0	0	10,708	74,008	0	0	0	0	70,745	17,339
Ocupación de Espacio Físico	1,882,814	787,580	0	0	0	0	0	148	124,983	0	0	0	0	54,777	483
Mobiliario y Equipo	1,040,419	247,182	0	0	0	0	0	11,838	127,179	0	0	0	0	40,814	18,281
Papelaria y Útiles de Oficina	1,552,818	388,387	0	0	0	0	0	2,905	800,334	0	0	0	0	18,173	11,808
Viajes y Representación															
Agencias Crédito y Promotorias	25,297,851	4,797,832	0	0	0	0	0	239,041	7,300,085	0	0	0	0	727,093	20,787
Agencias de Cobranza															
Apoyo Interno	112,058,035	1,074	0	0	14,498,210	0	84,335,315	3,221,257	1,780	0	0	0	0	0	330
Procesamiento Externo															
Otros Gastos Directos	4,207,333	1,463,572	0	0	0	0	0	37,406	431,444	0	0	0	0	248,903	130,252
TOTAL GASTOS DIRECTOS	218,028,799	24,686,466	707,801	139,824	18,916,726	1,605,962	84,783,774	9,258,916	24,191,869	1,984,469	1,080,449	3,388,793	5,336,893	2,239,464	33,763,238
Publicidad y Promoción	19,943,383	2,072	0	0	0	0	0	2,077	20,223,002	0	0	0	0	2,077	12,464
Cuotas de Intercambio	16,785,386	0	0	0	16,779,308	0	0	0	0	0	0	0	0	8,810	
Cuotas de Servicios Trimestrales															
Servicios de Bancos Asociados															
Pagos a Bancos Asociados															
Costo Financiero															
Pérdidas de Crédito															
Pérdidas por Fraudes															
Otros Costos Asignados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL GASTOS INDIRECTOS	36,737,775	2,072	0	0	16,779,308	0	0	2,077	20,223,002	0	0	0	2,077	23,274	-299,368
TOTAL GASTOS NATURALES	254,766,574	26,758,538	707,801	139,824	35,696,034	1,605,962	84,783,774	9,260,993	44,404,871	1,984,469	1,080,449	3,390,870	5,338,970	2,262,738	33,463,870

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTER ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV AL TFS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUD :9	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROO	Total Funciones	
C	TOTAL SUELDOS	45,156,361	127,931	3,877,978	1,966,414	2,987,315	652,358	245,539	19,293,799	1,900,488	456,048	2,774, 48	1,741,401	310,877	821,304	7,901,642	45,156,361
O	TOTAL COMPENSACIONES	13,181,336	24,943	1,067,182	582,431	811,347	190,137	60,796	6,016,661	449,399	129,971	765, 78	587,548	67,826	239,957	2,205,657	13,181,336
M	TOTAL PRESTACIONES	26,848,892	97,778	2,417,984	1,317,091	1,645,985	348,823	150,041	11,156,648	832,255	248,007	1,866, 96	1,074,810	358,628	615,179	4,558,568	26,848,892
S	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OPC.	14,458,338	21,419	2,270,195	1,168,812	1,045,278	117,412	42,150	6,889,377	158,548	15,921	126, 45	85,518	251,815	858,808	1,408,744	14,458,338
L	TOTAL HONORARIOS	11,513,619	430	6,185,437	16,909	6,720	3,110,188	945	819,657	187,436	1,695	81, 91	5,742	42,668	51,862	1,218,711	11,513,619
I	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	26,109,581	8,241	479,474	713,063	841,584	283,432	77,054	17,388,829	171,174	236,066	645, 97	2,101,330	86,424	285,485	3,151,232	26,109,581
D	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	7,074,193	1,477	11,891	8,125,826	31,213	143,183	14,028	174,549	77,842	4,391	84,142	14,534	3,891	816	405,801	7,074,193
A	TOTAL GASTOS DE VIAJE	738,887	-	18,353	16,249	51,879	17,886	3,217	336,036	4,182	11,929	16,335	23,988	177,786	12,878	45,957	738,887
D	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	15,859,126	317	80,811	9,608,718	68,536	1,954,742	4,478	1,846,593	1,061,875	4,537	429,358	17,754	36,149	14,838	730,310	15,859,126
O	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	24,060,989	-	-	147,049	21,628	23,320,372	-	41,264	312,888	-	(1,733)	-	-	-	18,894	24,060,989
R	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	102,327	-	-	-	-	-	-	182,327	-	-	-	-	-	-	-	102,327
	TOTAL NO DEDUCIBLES	523,839	27	885	195	22,441	827	198	28,720	408	789	184,334	1,478	3,994	1,541	101,017	523,839
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	166,422,779	304	5,842,178	1,120,871	10,484,247	12,790,019	3,589,197	13,242,110	4,865,295	12,701,997	8,689,028	26,752,856	1,764,179	113,601	2,096,908	166,422,779
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(76,895)	-	(24,171)	(386)	(745)	(369)	-	(7,710)	-	(37,325)	-	-	-	(6,190)	(76,895)	(76,895)
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	23,849,453	182,211	1,156,718	831,515	729,852	199,103	83,712	13,773,613	1,438,918	81,547	641,120	484,789	309,846	313,928	3,215,887	23,849,453
	Sistemas por Tarifa	5,095,941	8,284	402,363	272,265	283,071	87,555	21,631	2,315,878	189,951	30,892	314,424	203,421	18,069	103,882	876,515	5,095,941
	Transferencias	(17,452,520)	-	-	-	-	-	-	(18,878,884)	-	-	-	-	-	-	(872,826)	(17,452,520)
11902	TOTAL SUELDOS	1,637,370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,473,633	-	-	-	163,737	1,637,370
	TOTAL COMPENSACIONES	417,927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376,134	-	-	-	41,793	417,927
	TOTAL PRESTACIONES	1,138,580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,824,722	-	-	-	113,586	1,138,580
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OPC.	112,585	-	-	-	-	-	-	101,328	-	-	-	-	-	-	11,258	112,585
	TOTAL HONORARIOS	88,368	-	-	-	-	-	-	79,517	-	-	-	-	-	-	8,851	88,368
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	315,908	-	-	-	-	-	-	284,317	-	-	-	-	-	-	31,591	315,908
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	68,183	-	-	-	-	-	-	61,334	-	-	-	-	-	-	6,849	68,183
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	9,952	-	-	-	-	-	-	8,957	-	-	-	-	-	-	995	9,952
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	483,874	-	-	-	-	-	-	417,438	-	-	-	-	-	-	46,436	483,874
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	(1,228)	-	-	-	-	-	-	(1,113)	-	-	-	-	-	-	(123)	(1,228)
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	182,634	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184,311	-	-	-	18,283	182,634
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	701,045	-	-	-	-	-	-	3,115	-	-	-	-	-	-	897,849	701,045
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(41,472)	-	-	-	-	-	-	(37,315)	-	-	-	-	-	-	(41,472)	(41,472)
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	487,708	-	-	-	-	-	-	438,917	-	-	-	-	-	-	48,791	487,708
	Sistemas por Tarifa	182,878	-	-	-	-	-	-	184,540	-	-	-	-	-	-	182,878	182,878
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
11906	TOTAL SUELDOS	1,530,181	-	84,393	16,603	156,473	181,413	53,702	187,846	89,802	190,689	128,918	400,418	26,028	1,899	20,656	1,530,181
	TOTAL COMPENSACIONES	374,308	-	20,828	4,858	38,060	48,558	13,062	48,134	16,979	46,237	31,614	97,397	6,335	412	5,024	374,308
	TOTAL PRESTACIONES	717,386	-	39,333	7,789	72,827	89,212	29,029	92,210	32,533	88,595	60,519	188,823	12,131	789	9,827	717,386
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OPC.	117,055	-	6,419	1,268	11,900	14,557	4,084	19,046	5,308	14,456	9,616	30,452	1,978	128	1,571	117,055
	TOTAL HONORARIOS	2,592	-	142	28	283	322	90	333	118	320	219	874	44	3	35	2,592
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	1,632,119	-	89,489	17,476	163,821	282,970	56,845	299,793	74,017	201,587	137,818	424,596	27,509	1,795	21,903	1,632,119
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	34,063	-	1,868	369	3,463	4,236	1,188	4,378	1,545	4,207	2,817	8,961	576	37	437	34,063
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	92,206	-	3,596	999	9,374	11,487	3,217	11,852	4,182	11,387	7,718	23,888	1,559	101	1,237	92,206
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	18,487	-	1,014	200	1,879	2,299	645	2,376	838	2,283	1,511	4,809	313	20	248	18,487
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	5,683	-	312	62	678	707	198	730	258	702	410	1,478	98	6	76	5,683
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	102,838,201	-	5,638,508	1,113,718	10,454,328	12,784,710	3,587,955	13,216,985	4,863,822	12,700,271	8,605,518	26,752,838	1,738,960	113,120	1,388,062	102,838,201
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	264,396	-	14,497	2,863	26,878	32,880	9,225	33,888	11,990	32,653	22,311	68,783	4,471	291	3,548	264,396
	Sistemas por Tarifa	98,637	-	5,408	1,060	19,827	12,287	3,441	12,678	4,473	12,182	8,311	25,660	1,888	108	1,324	98,637
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-

300,465,224

5,764,331

107,732,374

	COSTO	CAPTAC	PROCESA	EMISION	INTERC.	FACTU-	PROCESA	SERV AL	PROM	COBRANZAS	INVEST	AUTOR	ADMOM	DIROS	OTROS	Total
	TOTAL	CUENTAS	CREDITO	TARJETA	ENTRANTE	RACION	PAGOS	TH'S	RETEN		FRAUDES	TH	CENTRO	TDC	PROD	Funciones
11312	TOTAL SUELDOS	894,107	-	-	-	-	-	758,991	-	-	-	-	-	118,234	17,882	884,107
	TOTAL COMPENSACIONES	208,318	-	-	-	-	-	177,670	-	-	-	-	-	27,081	4,188	208,318
	TOTAL PRESTACIONES	599,250	-	-	-	-	-	509,370	-	-	-	-	-	77,904	11,985	599,250
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	9,472	-	-	-	-	-	8,051	-	-	-	-	-	1,231	189	9,472
	TOTAL HONORARIOS	8,280	-	-	-	-	-	7,038	-	-	-	-	-	1,076	168	8,280
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	153,812	-	-	-	-	-	130,741	-	-	-	-	-	18,996	3,076	153,812
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	3,543	-	-	-	-	-	3,011	-	-	-	-	-	481	71	3,543
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	74,006	-	-	-	-	-	62,905	-	-	-	-	-	9,521	1,480	74,006
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	12,115	-	-	-	-	-	10,285	-	-	-	-	-	-	242	12,115
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	9,521	-	-	-	-	-	8,093	-	-	-	-	-	1,238	190	9,521
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	2,466	-	-	-	-	-	2,096	-	-	-	-	-	321	49	2,466
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	258,972	-	-	-	-	-	220,126	-	-	-	-	-	33,666	5,178	258,972
	Sistemas por Tarifa	79,459	-	-	-	-	-	67,540	-	-	-	-	-	10,330	1,589	79,459
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
																2,313,328
11898	TOTAL SUELDOS	3,372,585	-	-	2,461,994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	910,801	3,372,595
	TOTAL COMPENSACIONES	922,229	-	-	673,227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249,002	922,229
	TOTAL PRESTACIONES	1,855,186	-	-	1,354,293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	506,903	1,855,196
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	1,341,361	-	-	979,194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362,168	1,341,361
	TOTAL HONORARIOS	4,199	-	-	3,085	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,134	4,199
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	483,382	-	-	338,289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,113	483,382
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	22,541	-	-	16,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,086	22,541
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	39,619	-	-	28,922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,897	39,619
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	80,122	-	-	58,489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,633	80,122
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	29,625	-	-	21,626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,999	29,625
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	503	-	-	-	-	-	-	903	-	-	-	-	-	-	503
	TOTAL NO DEDUCIBLES	302,109	-	-	220,540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,589	302,109
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	10,761	-	-	7,858	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,905	10,761
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	828,513	-	-	604,815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	223,899	828,513
	Sistemas por Tarifa	333,450	-	-	243,418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,031	333,450
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
																9,608,209
11038	TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOD. Y EQ. OFIC.	233,293	-	30,320	23,320	11,665	2,333	128,311	-	-	13,630	-	-	-	23,320	233,293
	TOTAL HONORARIOS	291	-	38	29	19	3	190	-	-	17	-	-	-	29	291
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	1,112	-	145	111	96	11	612	-	-	57	-	-	-	111	1,112
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	37	-	5	4	2	0	20	-	-	2	-	-	4	37	
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	0	-	0	0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	0	0
	Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
																234,732

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC ENTRAMITE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TNS	PROM RETEM	COBRANZAS	INVEST FRAUDE	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11049 TOTAL SUELDOS	547,536	-	-	-	164,261	191,637	191,637	-	-	-	-	-	-	-	-	547,536
TOTAL COMPENSACIONES	136,362	-	-	-	40,613	47,734	47,734	-	-	-	-	-	-	-	-	136,362
TOTAL PRESTACIONES	357,177	-	-	-	107,153	125,012	125,012	-	-	-	-	-	-	-	-	357,177
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	106,760	-	-	-	32,628	38,066	38,066	-	-	-	-	-	-	-	-	106,760
TOTAL HONORARIOS	2,442	-	-	-	732	855	855	-	-	-	-	-	-	-	-	2,442
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	57,456	-	-	-	17,237	20,110	20,110	-	-	-	-	-	-	-	-	57,456
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	36,683	-	-	-	11,905	12,839	12,839	-	-	-	-	-	-	-	-	36,683
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	10,936	-	-	-	3,291	3,828	3,828	-	-	-	-	-	-	-	-	10,936
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	3,548	-	-	-	1,064	1,242	1,242	-	-	-	-	-	-	-	-	3,548
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	212,821	-	-	-	63,646	74,488	74,488	-	-	-	-	-	-	-	-	212,821
Sistemas por Tarifa	51,969	-	-	-	15,591	18,189	18,189	-	-	-	-	-	-	-	-	51,969
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11097 TOTAL SUELDOS	586,875	-	-	-	-	-	-	586,875	-	-	-	-	-	-	-	586,875
TOTAL COMPENSACIONES	166,680	-	-	-	-	-	-	166,680	-	-	-	-	-	-	-	166,680
TOTAL PRESTACIONES	333,828	-	-	-	-	-	-	333,828	-	-	-	-	-	-	-	333,828
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	55	-	-	-	-	-	-	55	-	-	-	-	-	-	-	55
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	58,086	-	-	-	-	-	-	58,086	-	-	-	-	-	-	-	58,086
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	151	-	-	-	-	-	-	151	-	-	-	-	-	-	-	151
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	7,092	-	-	-	-	-	-	7,092	-	-	-	-	-	-	-	7,092
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	128	-	-	-	-	-	-	-	128	-	-	-	-	-	-	128
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	195,394	-	-	-	-	-	-	195,394	-	-	-	-	-	-	-	195,394
Sistemas por Tarifa	89,490	-	-	-	-	-	-	89,490	-	-	-	-	-	-	-	89,490
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11105 TOTAL SUELDOS	92,922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,922	-	-	-	92,922
TOTAL COMPENSACIONES	24,081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,081	-	-	-	24,081
TOTAL PRESTACIONES	460,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460,830	-	-	-	460,830
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	217,507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217,507	-	-	-	217,507
TOTAL HONORARIOS	41,999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,999	-	-	-	41,999
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	46,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,463	-	-	-	46,463
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	900	-	-	-	900
TOTAL GASTOS DE VIAJE	178,237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178,237	-	-	-	178,237
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	35,352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,352	-	-	-	35,352
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	33,503	-	-	-	-	-	-	-	33,503	-	-	-	-	-	-	33,503
TOTAL NO DEDUCIBLES	3,556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,556
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	24,763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,763	-	-	-	24,763
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	16,258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,258	-	-	-	16,258
Sistemas por Tarifa	7,826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,826	-	-	-	7,826
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0

1,525,712

1,437,779

1,182,297

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRAME	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV AL TYS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRANCS	AUTOR TM	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11107 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	9,089	-	1,182	909	454	81	-	4,999	-	-	545	-	-	-	909	9,089
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP Y COM.	18,591	-	2,417	1,859	830	188	-	10,225	-	-	1,115	-	-	-	1,859	18,591
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	0	-	0	0	0	0	-	0	-	-	0	-	-	-	0	0
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,679
11114 TOTAL SUELDOS	359,818	-	-	-	-	233,881	-	-	125,838	-	-	-	-	-	-	359,818
TOTAL COMPENSACIONES	72,801	-	-	-	-	47,321	-	-	25,480	-	-	-	-	-	-	72,801
TOTAL PRESTACIONES	180,087	-	-	-	-	117,056	-	-	63,030	-	-	-	-	-	-	180,087
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	89,340	-	-	-	-	58,071	-	-	31,269	-	-	-	-	-	-	89,340
TOTAL HONORARIOS	3,271,724	-	-	-	-	3,108,040	-	-	163,884	-	-	-	-	-	-	3,271,724
TOTAL GASTOS DE COMP Y COM.	56,404	-	-	-	-	38,662	-	-	19,741	-	-	-	-	-	-	56,404
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	193,878	-	-	-	-	126,021	-	-	87,857	-	-	-	-	-	-	193,878
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	2,994,823	-	-	-	-	1,948,700	-	-	1,048,223	-	-	-	-	-	-	2,994,823
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	23,834,550	-	-	-	-	23,926,372	-	-	312,888	-	-	-	-	-	1,282	23,834,550
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	129,848	-	-	-	-	84,401	-	-	45,447	-	-	-	-	-	-	129,848
Sistemas por Tarifa	38,525	-	-	-	-	25,042	-	-	13,484	-	-	-	-	-	-	38,525
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11115 TOTAL SUELDOS	984,258	-	-	-	-	-	-	935,045	-	-	-	-	-	-	49,213	984,258
TOTAL COMPENSACIONES	282,808	-	-	-	-	-	-	268,968	-	-	-	-	-	-	14,140	282,808
TOTAL PRESTACIONES	658,308	-	-	-	-	-	-	623,493	-	-	-	-	-	-	32,815	658,308
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	625,207	-	-	-	-	-	-	583,948	-	-	-	-	-	-	31,260	625,207
TOTAL HONORARIOS	197,873	-	-	-	-	-	-	188,074	-	-	-	-	-	-	9,899	197,873
TOTAL GASTOS DE COMP Y COM.	88,310	-	-	-	-	-	-	83,894	-	-	-	-	-	-	4,415	88,310
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	148,588	-	-	-	-	-	-	138,240	-	-	-	-	-	-	7,328	148,588
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	1,660,835	-	-	-	-	-	-	1,577,794	-	-	-	-	-	-	83,042	1,660,835
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	7,865	-	-	-	-	-	-	7,472	-	-	-	-	-	-	393	7,865
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	481,942	-	-	-	-	-	-	457,845	-	-	-	-	-	-	24,097	481,942
Sistemas por Tarifa	168,481	-	-	-	-	-	-	160,057	-	-	-	-	-	-	8,424	168,481
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,300,557

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TMS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVE.T FRAUCES	AUTOR TH	ADMN CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11117 TOTAL SUELDOS	1,958,414	-	-	1,889,993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,421	1,958,414
TOTAL COMPENSACIONES	585,155	-	-	555,897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,258	585,155
TOTAL PRESTACIONES	1,333,906	-	-	1,287,211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,695	1,333,906
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	1,198,703	-	-	1,138,767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,935	1,198,703
TOTAL HONORARIOS	10,165	-	-	8,657	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	508	10,165
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	722,755	-	-	686,617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,138	722,755
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	6,494,734	-	-	6,128,323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	366,409	6,494,734
TOTAL GASTOS DE VIAJE	11,306	-	-	10,749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	565	11,306
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILS DE	10,111,821	-	-	9,806,230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	505,591	10,111,821
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	154,788	-	-	147,049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,739	154,788
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	7,158	-	-	6,001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	358	7,158
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(19)	-	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(19)	
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	854,212	-	-	811,502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,711	854,212
Sistemas por Tarifa	279,678	-	-	265,834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,844	279,678
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
																23,732,778
11147 TOTAL SUELDOS	1,442,807	-	-	-	-	-	-	1,442,807	-	-	-	-	-	-	-	1,442,807
TOTAL COMPENSACIONES	403,044	-	-	-	-	-	-	403,044	-	-	-	-	-	-	-	403,044
TOTAL PRESTACIONES	859,520	-	-	-	-	-	-	859,520	-	-	-	-	-	-	-	859,520
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	1,239	-	-	-	-	-	-	1,239	-	-	-	-	-	-	-	1,239
TOTAL HONORARIOS	478	-	-	-	-	-	-	478	-	-	-	-	-	-	-	478
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	397,061	-	-	-	-	-	-	397,061	-	-	-	-	-	-	-	397,061
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	903	-	-	-	-	-	-	903	-	-	-	-	-	-	-	903
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILS DE	17,915	-	-	-	-	-	-	17,915	-	-	-	-	-	-	-	17,915
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	3,499	-	-	-	-	-	-	3,499	-	-	-	-	-	-	-	3,499
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	511	-	-	-	-	-	-	-	511	-	-	-	-	-	-	511
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	444,303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	444,303
Sistemas por Tarifa	165,137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165,137
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
																3,736,218
11173 TOTAL SUELDOS	4,223,517	-	3,832,224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	591,292	4,223,517
TOTAL COMPENSACIONES	1,167,750	-	1,021,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166,285	1,167,750
TOTAL PRESTACIONES	2,867,451	-	2,294,008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	373,443	2,867,451
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	2,584,970	-	2,223,874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	361,096	2,584,970
TOTAL HONORARIOS	7,200,878	-	6,192,941	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,008,137	7,200,878
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	435,926	-	374,896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,030	435,926
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	11,350	-	9,781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,569	11,350
TOTAL GASTOS DE VIAJE	121	-	104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	121
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILS DE	87,550	-	75,293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,257	87,550
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	119	-	103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	119
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	3,439	-	2,958	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	482	3,439
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(27,238)	-	(23,425)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,813)	(27,238)
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	1,288,049	-	1,107,722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,327	1,288,049
Sistemas por Tarifa	448,844	-	386,006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,838	448,844
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
																20,112,825

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV AL TFS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUD :S	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones	
11184 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS DE COMP Y COM.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	875	3	84	62	85	16	6	429	15	3	89	23	13	16	161	975	
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
																	975
11209 TOTAL SUELDOS	1,279,515	127,951	-	-	-	-	-	703,733	-	-	-	-	191,827	-	255,903	1,279,515	
TOTAL COMPENSACIONES	249,431	24,943	-	-	-	-	-	137,187	-	-	-	-	37,415	-	49,886	249,431	
TOTAL PRESTACIONES	577,783	57,778	-	-	-	-	-	317,781	-	-	-	-	86,667	-	115,557	577,783	
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	214,190	21,419	-	-	-	-	-	117,805	-	-	-	-	32,129	-	42,838	214,190	
TOTAL HONORARIOS	4,305	430	-	-	-	-	-	2,368	-	-	-	-	646	-	861	4,305	
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	82,412	8,241	-	-	-	-	-	45,327	-	-	-	-	12,362	-	16,482	82,412	
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	14,770	1,477	-	-	-	-	-	8,124	-	-	-	-	2,216	-	2,954	14,770	
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	3,138	314	-	-	-	-	-	1,726	-	-	-	-	471	-	628	3,138	
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL NO DEDUCIBLES	274	27	-	-	-	-	-	151	-	-	-	-	41	-	55	274	
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	3,041	304	-	-	-	-	-	1,873	-	-	-	-	456	-	608	3,041	
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	1,922,111	192,211	-	-	-	-	-	1,057,181	-	-	-	-	288,317	-	384,422	1,922,111	
Sistemas por Tarifa	62,637	6,264	-	-	-	-	-	34,450	-	-	-	-	9,396	-	12,327	62,637	
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
																	4,413,607
11213 TOTAL SUELDOS	1,149,171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,126,118	-	-	-	22,983	1,149,171	
TOTAL COMPENSACIONES	350,793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	343,717	-	-	-	7,018	350,783	
TOTAL PRESTACIONES	770,017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	784,617	-	-	-	15,400	770,017	
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5-5	-	-	-	11	556	
TOTAL HONORARIOS	1,202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,1-8	-	-	-	24	1,202	
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	220,919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216,5-0	-	-	-	4,418	220,919	
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6-8	-	-	-	14	682	
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	10,057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8-4	-	-	-	201	10,057	
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	895	-	-	-	-	-	-	895	-	-	-	-	-	-	-	895	
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	377,588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376,0-6	-	-	-	7,552	377,588	
Sistemas por Tarifa	141,243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138,4-8	-	-	-	2,825	141,243	
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
																	3,023,112

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRAMTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TMS	PROM RETEN	COBRANZAS	DIVES FRAUCI S	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11214 TOTAL SUELDOS	1,368,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,349,983	-	-	27,367	1,368,350
TOTAL COMPENSACIONES	500,154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	490,151	-	-	10,003	500,154
TOTAL PRESTACIONES	906,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	859,187	-	-	18,126	906,313
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	56,188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,064	-	-	1,124	56,188
TOTAL HONORARIOS	5,171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,067	-	-	103	5,171
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	1,710,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,676,298	-	-	34,210	1,710,496
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	5,788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,672	-	-	116	5,788
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	13,172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,906	-	-	263	13,172
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	1,025	-	-	-	-	-	-	-	1,025	-	-	-	-	-	-	1,025
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	404,068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	396,006	-	-	8,062	404,068
Sistemas por Tarifa	181,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,780	-	-	3,628	181,388
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
11216 TOTAL SUELDOS	888,533	-	88,653	44,327	132,980	-	-	310,287	-	265,960	44,327	-	-	-	-	888,533
TOTAL COMPENSACIONES	279,113	-	27,911	13,956	41,867	-	-	97,990	-	83,734	13,156	-	-	-	-	279,113
TOTAL PRESTACIONES	531,374	-	53,137	26,569	79,706	-	-	185,981	-	159,412	26,519	-	-	-	-	531,374
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	4,882	-	488	244	732	-	-	1,709	-	1,445	234	-	-	-	-	4,882
TOTAL HONORARIOS	4,583	-	458	229	687	-	-	1,804	-	1,379	229	-	-	-	-	4,583
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	114,976	-	11,498	5,748	17,246	-	-	40,242	-	34,493	5,718	-	-	-	-	114,976
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	614	-	61	31	92	-	-	215	-	184	31	-	-	-	-	614
TOTAL GASTOS DE VIAJE	1,805	-	181	90	271	-	-	832	-	842	30	-	-	-	-	1,805
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	7,502	-	750	375	1,125	-	-	2,628	-	2,251	375	-	-	-	-	7,502
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	921	-	-	-	-	-	-	-	921	-	-	-	-	-	-	921
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	26	13	39	-	-	91	-	78	13	-	-	-	-	259
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	5,753	-	575	288	863	-	-	2,014	-	1,728	288	-	-	-	-	5,753
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	196,314	-	19,631	9,816	29,447	-	-	68,710	-	58,894	9,816	-	-	-	-	196,314
Sistemas por Tarifa	61,701	-	6,170	3,085	9,255	-	-	21,595	-	18,510	3,085	-	-	-	-	61,701
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
11236 TOTAL SUELDOS	545,031	-	-	-	-	-	-	483,276	-	-	-	-	70,854	10,901	-	545,031
TOTAL COMPENSACIONES	189,375	-	-	-	-	-	-	143,989	-	-	-	-	22,019	3,388	-	189,375
TOTAL PRESTACIONES	145,466	-	-	-	-	-	-	123,646	-	-	-	-	18,911	2,909	-	145,466
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	6,538,525	-	-	-	-	-	-	5,557,746	-	-	-	-	850,008	130,771	-	6,538,525
TOTAL HONORARIOS	294,504	-	-	-	-	-	-	251,179	-	-	-	-	38,416	5,910	-	294,504
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	939,162	-	-	-	-	-	-	796,288	-	-	-	-	122,091	10,783	-	939,162
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	45	-	-	-	-	-	-	38	-	-	-	-	6	1	-	45
TOTAL GASTOS DE VIAJE	24,277	-	-	-	-	-	-	20,835	-	-	-	-	3,156	486	-	24,277
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	34,458	-	-	-	-	-	-	29,289	-	-	-	-	4,489	899	-	34,458
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	5,480	-	-	-	-	-	-	-	5,490	-	-	-	-	-	-	5,480
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297	46	2,287
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	1,232	-	-	-	-	-	-	1,047	-	-	-	-	180	25	-	1,232
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	32,517	-	-	-	-	-	-	27,638	-	-	-	-	4,227	650	-	32,517
Sistemas por Tarifa	12,240	-	-	-	-	-	-	10,404	-	-	-	-	1,591	245	-	12,240
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-

5,152,134

2,096,073

8,745,605

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC ENTRAÑTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV AL TH'S	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11240 TOTAL SUELDOS	1,993,630	-	-	-	-	-	-	996,815	-	-	-	-	-	-	996,815	1,993,630
TOTAL COMPENSACIONES	483,756	-	-	-	-	-	-	241,878	-	-	-	-	-	-	241,878	483,756
TOTAL PRESTACIONES	921,716	-	-	-	-	-	-	460,858	-	-	-	-	-	-	460,858	921,716
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. ORC.	649,050	-	-	-	-	-	-	324,525	-	-	-	-	-	-	324,525	649,050
TOTAL HONORARIOS	8,774	-	-	-	-	-	-	4,387	-	-	-	-	-	-	4,387	8,774
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	173,100	-	-	-	-	-	-	86,550	-	-	-	-	-	-	86,550	173,100
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	10,434	-	-	-	-	-	-	5,217	-	-	-	-	-	-	5,217	10,434
TOTAL GASTOS DE VIAJE	52,524	-	-	-	-	-	-	26,262	-	-	-	-	-	-	26,262	52,524
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	17,756	-	-	-	-	-	-	8,878	-	-	-	-	-	-	8,878	17,756
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	272	-	-	-	-	-	-	-	272	-	-	-	-	-	-	272
TOTAL NO DEDUCIBLES	1,224	-	-	-	-	-	-	770	-	-	-	-	-	-	770	1,539
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	6,032	-	-	-	-	-	-	3,016	-	-	-	-	-	-	3,016	6,032
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	330,538	-	-	-	-	-	-	165,269	-	-	-	-	-	-	165,269	330,538
Sistemas por Tarifa	127,549	-	-	-	-	-	-	63,774	-	-	-	-	-	-	63,774	127,548
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	4,776,354
11241 TOTAL SUELDOS	1,001,017	-	-	-	-	-	-	1,001,017	-	-	-	-	-	-	-	1,001,017
TOTAL COMPENSACIONES	269,754	-	-	-	-	-	-	269,754	-	-	-	-	-	-	269,754	-
TOTAL PRESTACIONES	518,912	-	-	-	-	-	-	518,912	-	-	-	-	-	-	-	518,912
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. ORC.	2,164	-	-	-	-	-	-	2,164	-	-	-	-	-	-	-	2,164
TOTAL HONORARIOS	1,287	-	-	-	-	-	-	1,287	-	-	-	-	-	-	-	1,287
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	31,642	-	-	-	-	-	-	31,642	-	-	-	-	-	-	-	31,642
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	317	-	-	-	-	-	-	317	-	-	-	-	-	-	-	317
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	11,160	-	-	-	-	-	-	11,160	-	-	-	-	-	-	-	11,160
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	384	-	-	-	-	-	-	384	-	-	-	-	-	-	-	384
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	322,319	-	-	-	-	-	-	322,319	-	-	-	-	-	-	-	322,319
Sistemas por Tarifa	136,543	-	-	-	-	-	-	136,543	-	-	-	-	-	-	-	136,543
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	2,295,478
11242 TOTAL SUELDOS	1,831,308	-	-	-	-	-	-	1,831,308	-	-	-	-	732,523	1,098,785	1,831,308	-
TOTAL COMPENSACIONES	476,114	-	-	-	-	-	-	476,114	-	-	-	-	190,446	285,668	476,114	-
TOTAL PRESTACIONES	1,043,939	-	-	-	-	-	-	1,043,939	-	-	-	-	417,576	626,363	1,043,939	-
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. ORC.	18,599	-	-	-	-	-	-	18,599	-	-	-	-	7,440	11,159	18,599	-
TOTAL HONORARIOS	30,918	-	-	-	-	-	-	30,918	-	-	-	-	12,367	18,551	30,918	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	304,009	-	-	-	-	-	-	304,009	-	-	-	-	121,603	182,405	304,009	-
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	777	-	-	-	-	-	-	777	-	-	-	-	311	466	777	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	21,869	-	-	-	-	-	-	21,869	-	-	-	-	8,748	13,121	21,869	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	1,534	-	-	-	-	-	-	1,534	-	-	-	-	-	-	-	1,534
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	689,353	-	-	-	-	-	-	689,353	-	-	-	-	273,741	413,612	689,353	-
Sistemas por Tarifa	229,632	-	-	-	-	-	-	229,632	-	-	-	-	91,853	137,779	229,632	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	4,648,051

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TMS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDE	AUTOR TH	ADMOM CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROO	Total Funciones
11243	TOTAL SUELDOS	927,699	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	927,699	927,699
	TOTAL COMPENSACIONES	306,848	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	306,848	306,848
	TOTAL PRESTACIONES	507,514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	507,514	507,514
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OPC.	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	100
	TOTAL HONORARIOS	582	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	582	582
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	434,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	434,454	434,454
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	788	788
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILS DE	6,195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,195	6,195
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	639	-	-	-	-	-	-	639	-	-	-	-	-	-	639
	TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	330,997	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330,997	330,997
	Sistemas por Tarifa	119,890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,890	119,890
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
																2,635,505
11307	TOTAL SUELDOS	1,562,360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,562,360	1,562,360
	TOTAL COMPENSACIONES	433,556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	433,556	433,556
	TOTAL PRESTACIONES	1,017,182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,017,182	1,017,182
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OPC.	34,539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,539	34,539
	TOTAL HONORARIOS	96,591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96,591	96,591
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	1,141,021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,141,021	1,141,021
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,463	1,463
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILS DE	18,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,465	18,465
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	1,151	-	-	-	-	-	-	1,151	-	-	-	-	-	-	1,151
	TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(229)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(229)	(229)
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	545,407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545,407	545,407
	Sistemas por Tarifa	206,153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	206,153	206,153
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
																5,055,659
11328	TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OPC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	14,921	-	1,343	395	2,884	-	7,810	448	-	-	448	-	1,194	14,921	14,921
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILS DE	445	-	60	27	89	-	227	13	-	-	13	-	38	445	445
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	0	-	0	0	0	-	0	0	-	-	0	-	0	0	0
	Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
																15,367

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TMS	PROM REIEM	COBRANZAS	INVEST FRAUDE	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROG	Total Funciones
11345 TOTAL SUELDOS	201,306	-	-	-	-	-	-	80,522	-	-	-	-	-	-	120,784	201,306
TOTAL COMPENSACIONES	66,115	-	-	-	-	-	-	26,446	-	-	-	-	-	-	39,669	66,115
TOTAL PRESTACIONES	60,390	-	-	-	-	-	-	24,156	-	-	-	-	-	-	36,234	60,390
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	4,271	-	-	-	-	-	-	1,708	-	-	-	-	-	-	2,562	4,271
TOTAL HONORARIOS	1,182	-	-	-	-	-	-	473	-	-	-	-	-	-	709	1,182
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	15,019	-	-	-	-	-	-	8,067	-	-	-	-	-	-	6,951	15,019
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,634	-	-	-	-	-	-	733	-	-	-	-	-	-	1,100	1,634
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	598	-	-	-	-	-	-	238	-	-	-	-	-	-	359	598
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	2,928	-	-	-	-	-	-	-	2,928	-	-	-	-	-	-	2,928
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	1,413	-	-	-	-	-	-	845	-	-	-	-	-	-	848	1,413
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	16,258	-	-	-	-	-	-	6,503	-	-	-	-	-	-	9,755	16,258
Sistemas por Tarifa	6,120	-	-	-	-	-	-	2,448	-	-	-	-	-	-	3,672	6,120
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	377,433
11346 TOTAL SUELDOS	296,102	-	-	-	-	-	-	236,882	-	-	-	-	-	-	59,220	296,102
TOTAL COMPENSACIONES	91,078	-	-	-	-	-	-	18,216	-	-	-	-	-	-	18,216	91,078
TOTAL PRESTACIONES	248,549	-	-	-	-	-	-	198,838	-	-	-	-	-	-	49,710	248,549
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	568	-	-	-	-	-	-	455	-	-	-	-	-	-	114	568
TOTAL HONORARIOS	1,532	-	-	-	-	-	-	1,226	-	-	-	-	-	-	306	1,532
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	4,362	-	-	-	-	-	-	3,499	-	-	-	-	-	-	872	4,362
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	6,089	-	-	-	-	-	-	4,872	-	-	-	-	-	-	1,216	6,089
TOTAL GASTOS DE VIAJE	339	-	-	-	-	-	-	271	-	-	-	-	-	-	68	339
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	40,413	-	-	-	-	-	-	32,331	-	-	-	-	-	-	8,083	40,413
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	155,844	-	-	-	-	-	-	124,675	-	-	-	-	-	-	31,169	155,844
Sistemas por Tarifa	55,079	-	-	-	-	-	-	44,063	-	-	-	-	-	-	11,016	55,079
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	899,856
11347 TOTAL SUELDOS	330,520	-	-	-	-	-	-	330,520	-	-	-	-	-	-	330,520	330,520
TOTAL COMPENSACIONES	86,034	-	-	-	-	-	-	86,034	-	-	-	-	-	-	86,034	86,034
TOTAL PRESTACIONES	220,856	-	-	-	-	-	-	220,856	-	-	-	-	-	-	220,856	220,856
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	54,530	-	-	-	-	-	-	54,530	-	-	-	-	-	-	54,530	54,530
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	121,305	-	-	-	-	-	-	121,305	-	-	-	-	-	-	121,305	121,305
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	175,917	-	-	-	-	-	-	175,917	-	-	-	-	-	-	175,917	175,917
Sistemas por Tarifa	36,654	-	-	-	-	-	-	36,654	-	-	-	-	-	-	36,654	36,654
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	1,025,816

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV AL TYS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVE S FRAUDIS	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11899 TOTAL SUELDOS	957,427	-	71,807	35,425	71,807	35,425	-	742,983	-	-	-	-	-	-	-	957,427
TOTAL COMPENSACIONES	230,374	-	17,278	8,524	17,278	8,524	-	178,771	-	-	-	-	-	-	-	230,374
TOTAL PRESTACIONES	420,069	-	31,505	15,543	31,505	15,543	-	325,974	-	-	-	-	-	-	-	420,069
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE IMM., MOB. Y EQ. OFIC.	116,068	-	8,705	4,295	8,705	4,295	-	90,068	-	-	-	-	-	-	-	116,068
TOTAL HONORARIOS	26,097	-	1,957	968	1,957	968	-	20,251	-	-	-	-	-	-	-	26,097
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	13,735	-	1,030	506	1,030	506	-	10,639	-	-	-	-	-	-	-	13,735
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	2,820	-	196	97	196	97	-	2,623	-	-	-	-	-	-	-	2,820
TOTAL GASTOS DE VIAJE	173,504	-	13,813	6,420	13,813	6,420	-	154,638	-	-	-	-	-	-	-	173,504
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	48,829	-	3,870	1,810	3,870	1,810	-	37,969	-	-	-	-	-	-	-	48,829
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	4,758	-	-	-	-	-	-	-	4,758	-	-	-	-	-	-	4,758
TOTAL NO DEDUCIBLES	3,220	-	245	121	245	121	-	2,531	-	-	-	-	-	-	-	3,220
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	1,809	-	138	67	138	67	-	1,404	-	-	-	-	-	-	-	1,809
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(9,336)	-	(743)	(368)	(743)	(368)	-	(7,710)	-	-	-	-	-	-	-	(9,336)
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	198,208	-	14,868	7,334	14,868	7,334	-	153,809	-	-	-	-	-	-	-	198,208
Sistemas por Tarifa	63,724	-	4,779	2,358	4,779	2,358	-	49,450	-	-	-	-	-	-	-	63,724
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	2,250,608
11930 TOTAL SUELDOS	447,088	-	-	-	-	-	-	447,088	-	-	-	-	-	-	-	447,088
TOTAL COMPENSACIONES	126,967	-	-	-	-	-	-	126,967	-	-	-	-	-	-	-	126,967
TOTAL PRESTACIONES	209,720	-	-	-	-	-	-	209,720	-	-	-	-	-	-	-	209,720
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE IMM., MOB. Y EQ. OFIC.	290	-	-	-	-	-	-	290	-	-	-	-	-	-	-	290
TOTAL HONORARIOS	3,847	-	-	-	-	-	-	3,847	-	-	-	-	-	-	-	3,847
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	34,870	-	-	-	-	-	-	34,870	-	-	-	-	-	-	-	34,870
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	387	-	-	-	-	-	-	387	-	-	-	-	-	-	-	387
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	8,149	-	-	-	-	-	-	8,149	-	-	-	-	-	-	-	8,149
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	280	-	-	-	-	-	-	280	-	-	-	-	-	-	-	280
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	195,099	-	-	-	-	-	-	195,099	-	-	-	-	-	-	-	195,099
Sistemas por Tarifa	73,439	-	-	-	-	-	-	73,439	-	-	-	-	-	-	-	73,439
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	1,699,935
11931 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE IMM., MOB. Y EQ. OFIC.	32,921	-	-	-	-	-	-	31,274	-	-	-	-	-	-	1,646	32,921
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	2,014	-	-	-	-	-	-	1,913	-	-	-	-	-	-	101	2,014
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	14	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	1	14
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	4,753	-	-	-	-	-	-	4,515	-	-	-	-	-	-	238	4,753
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	39,752	-	-	-	-	-	-	37,765	-	-	-	-	-	-	1,988	39,752
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	386	-	-	-	-	-	-	386	-	-	-	-	-	-	19	386
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	0
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	70,639

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TH'S	PROM RETEM	COBRANZAS	INVE: T FRANCS	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11932 TOTAL BURELDS	12,730,107	-	-	-	-	-	-	12,093,802	-	-	-	-	-	-	636,505	12,730,107
TOTAL COMPENSACIONES	4,280,519	-	-	-	-	-	-	4,066,493	-	-	-	-	-	-	214,026	4,280,519
TOTAL PRESTACIONES	7,590,584	-	-	-	-	-	-	7,211,054	-	-	-	-	-	-	379,529	7,590,584
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE MM. MOB. Y EQ. OFIC.	136,793	-	-	-	-	-	-	129,953	-	-	-	-	-	-	6,840	136,793
TOTAL HONORARIOS	148,218	-	-	-	-	-	-	140,897	-	-	-	-	-	-	7,411	148,218
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	16,303,779	-	-	-	-	-	-	15,488,590	-	-	-	-	-	-	815,189	16,303,779
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	14,038	-	-	-	-	-	-	13,338	-	-	-	-	-	-	702	14,038
TOTAL GASTOS DE VIAJE	62,991	-	-	-	-	-	-	78,942	-	-	-	-	-	-	4,150	62,991
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	112,071	-	-	-	-	-	-	108,487	-	-	-	-	-	-	5,604	112,071
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	47,685	-	-	-	-	-	-	47,685
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	47,585	-	-	-	-	-	-	11,819	-	-	-	-	-	-	627	12,547
TOTAL NO DEDUCIBLES	12,547	-	-	-	-	-	-	5,930	-	-	-	-	-	-	312	6,242
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	8,242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	12,294,478	-	-	-	-	-	-	11,878,754	-	-	-	-	-	-	814,724	12,294,478
Sistemas por Tarifa	1,637,475	-	-	-	-	-	-	1,535,602	-	-	-	-	-	-	81,874	1,637,475
Transferencias	(17,452,520)	-	-	-	-	-	-	(16,578,094)	-	-	-	-	-	-	(872,826)	(17,452,520)
																37,945,007

RESUMEN DE OPERACIONES Y SERVICIOS

CATEGORIAS DE GASTOS NATURALES	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TIBS	PROVI RETE I	COBRANZAS	INVEST FIANCIEROS	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROCD.
Sueldos y Gratificaciones	96,937,697	182,898	4,894,300	2,548,645	3,798,882	602,494	308,136	25,312,491	2,341,888	590,020	3,559,624	2,328,050	378,703	1,161,261	10,107,280
Previsiones y Beneficios	26,387,876	56,060	2,419,127	1,319,630	1,644,438	344,472	150,041	11,006,880	82,322	248,893	1,866,008	1,074,294	216,130	\$90,311	4,543,652
Procesamiento de Datos-Producción	29,746,364	189,478	1,868,679	1,103,720	1,622,923	296,958	105,343	16,008,790	1,821,999	122,239	1,163,543	888,208	329,035	417,808	4,062,422
Manejo y Desarrollo	137,036	334	8,421	7,384	8,720	2,358	645	75,790	1,337	1,868	2,305	5,402	784	9,433	21,107
Correo y Mensajería	31,080,443	1,477	11,117	6,371,915	37,850	23,657,074	7,536	183,193	284,728	4,261	58,220	14,534	3,661	919	417,802
Teléfonos y Telecomunicaciones	20,462,351	2,839	132,860	\$38,277	304,685	196,508	56,348	14,916,006	8,352	183,364	138,085	1,901,558	55,323	78,710	2,201,484
Ocupación de Espacio Físico	14,268,083	21,273	2,205,901	1,102,017	1,036,087	114,834	41,828	8,617,200	151,757	15,028	122,872	84,388	240,206	657,080	1,322,022
Mobiliario y Equipo	8,944,605	5,749	385,382	536,684	308,872	75,814	37,422	2,546,234	82,919	48,386	618,289	200,800	42,510	189,448	988,934
Papelaría y Útiles de Oficina	16,858,128	317	80,811	8,808,718	66,836	1,854,742	4,478	1,844,883	1,061,075	4,337	429,368	17,754	36,148	14,838	735,510
Viajes y Representación															
Agencias Crédito y Promotorías	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Agencias de Cobranza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ayudo Interno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Preasentamiento Externo	114,207,228	95	11,829,188	1,117,181	10,453,887	15,685,729	2,887,728	13,781,081	4,827,425	12,896,657	6,763,681	26,781,484	1,781,704	161,542	2,577,584
Otros Gastos Directos	4,361,871	2,029	29,278	29,788	2,830,125	23,275	4,884	468,854	19,391	16,852	187,775	27,674	549,358	19,820	177,105
TOTAL GASTOS DIRECTOS	319,741,911	441,384	23,440,947	23,884,149	21,494,348	43,334,344	4,282,787	63,194,827	11,825,198	13,933,879	16,778,931	33,875,147	3,432,803	3,416,878	27,229,347
Publicidad y Promoción	23,432	0	-24,171	-388	-745	-368	0	-7,716	102,27	0	-37,325	0	0	0	-8,190
Cuotas de Intercambio	887,484	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	627,494
Cuotas de Servicios Trimestrales															
Servicios de Bancos Asociados															
Pagos a Bancos Asociados															
Costo Financiero															
Pérdidas de Crédito	15,810,000										15,810,000				
Pérdidas por Fraudes	-17,432,320	0	0	0	0	0	0	-16,579,884	0	0	0	0	0	0	-872,820
Otros Costos Asignados															
TOTAL GASTOS INDIRECTOS	-421,883	0	-24,171	-388	-745	-368	0	-16,587,604	102,27	0	15,772,678	0	0	0	-163,322
TOTAL GASTOS NATURALES	318,919,917	441,384	23,416,776	23,883,763	21,463,603	43,323,976	4,282,787	76,917,233	11,825,013	13,933,879	32,891,609	33,875,147	3,432,803	3,416,878	27,046,025

16,354,693

Provisión de quebrantos 118E2 15,810,000
 Costo de Intercambio de Dto. 11899 a 5e 2,544,693

2,544,693

15,810,000

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. TH'S	PROM RETEM	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TN	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
C TOTAL SUELDOS	5,172,255	-	-	-	338,813	-	67,763	-	-	87,763	-	-	1,888,894	353,864	2,454,839	5,172,255
O TOTAL COMPENSACIONES	1,580,532	-	-	-	97,155	-	19,431	-	-	19,431	-	-	527,383	102,003	815,151	1,580,532
N TOTAL PRESTACIONES	2,545,652	-	-	-	183,514	-	38,703	-	-	38,703	-	-	865,121	174,717	1,114,896	2,545,652
S TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OPC.	1,055,296	-	-	-	2,389	-	474	-	-	474	-	-	485,658	136,892	419,329	1,055,296
L TOTAL HONORARIOS	379,157	-	-	-	16,442	-	3,288	-	-	3,288	-	-	131,787	9,781	214,570	379,157
I TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	786,949	-	-	-	48,096	-	9,620	-	-	9,620	-	-	258,005	65,645	395,964	786,949
D TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	19,238	-	-	-	788	-	160	-	-	160	-	-	8,272	1,967	7,882	19,238
A TOTAL GASTOS DE VIAJE	916,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195,896	26,890	294,171	916,062
D TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	103,780	-	-	-	9,382	-	1,678	-	-	1,678	-	-	34,891	7,490	50,163	103,780
O TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	6,153	-	-	-	-	-	-	-	2,600	-	-	-	1,375	570	1,408	6,153
TOTAL NO DEDUCIBLES	89,862	-	-	-	82	-	18	-	-	18	-	-	2,614	857	94,961	89,862
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	92,852	-	-	-	1,745	-	349	-	-	349	-	-	39,589	8,286	48,454	92,852
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(185)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	(29)	(88)	(185)
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	578,608	-	-	-	53,208	-	10,842	-	-	10,842	-	-	190,796	24,909	288,811	578,608
Sistemas por Tarifa	335,390	-	-	-	38,780	-	7,756	-	-	7,756	-	-	139,563	17,770	127,764	335,390
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,272,141
11002 TOTAL SUELDOS	1,683,654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	690,280	288,221	707,133	1,683,654
TOTAL COMPENSACIONES	485,717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198,144	82,572	204,001	485,717
TOTAL PRESTACIONES	800,681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	328,033	136,014	336,054	800,681
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OPC.	802,802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329,222	138,507	337,252	802,802
TOTAL HONORARIOS	38,193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,659	8,493	16,041	38,193
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	529,543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139,113	56,022	138,408	529,543
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	19,829	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,358	1,807	4,464	19,829
TOTAL GASTOS DE VIAJE	153,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,922	26,090	84,457	153,488
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	33,023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,539	5,914	13,870	33,023
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	3,353	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,575	570	1,408	3,353
TOTAL NO DEDUCIBLES	4,933	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,022	859	2,072	4,933
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	39,948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,378	4,781	16,777	39,948
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(171)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	(28)	(72)	(171)
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	83,928	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,410	14,267	35,249	83,928
Sistemas por Tarifa	58,908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,152	10,014	24,741	58,908
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,526,357
11008 TOTAL SUELDOS	429,638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,448	-	249,190	429,638
TOTAL COMPENSACIONES	154,452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,874	-	89,558	154,452
TOTAL PRESTACIONES	186,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,456	-	108,344	186,800
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OPC.	3,432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,441	-	1,991	3,432
TOTAL HONORARIOS	203,808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,515	-	118,093	203,808
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	37,218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,832	-	21,386	37,218
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	714	-	887	1,701
TOTAL GASTOS DE VIAJE	316,605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,874	-	183,831	316,605
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	4,179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,753	-	2,424	4,179
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	540	-	-	-	-	-	-	-	540	-	-	-	-	-	-	540
TOTAL NO DEDUCIBLES	1,057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	444	-	613	1,057
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	38,571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,200	-	22,371	38,571
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	27,908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,720	-	16,185	27,908
Sistemas por Tarifa	22,208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,326	-	12,879	22,208
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,427,022

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARIJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. TH'S	PROM. RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	A. I TOR TH	ADMOM CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11013 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE IMM. MOB. Y EQ. OFIC.	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	11	27	65	-
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	1	4	9	-
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	-
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	73
11014 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	18,038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,385	-	10,642	18,038	-
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE IMM. MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	5,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,050	-	2,950	5,000	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	46,648	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,126	-	27,523	46,648	-
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389	-	560	948	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	676	-	-	-	-	-	-	-	676	-	-	-	-	-	676	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0	0	-
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	71,310
11016 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE IMM. MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60	-	87	148	-
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0	0	-
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	148

	COSTO TOTAL	CAPTAC. CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. TMS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AU'OR 'N	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11034 TOTAL SUELDOS	1,355,252	-	-	-	338,813	-	67,783	-	-	67,783	-	-	542,101	67,783	271,050	1,355,252
TOTAL COMPENSACIONES	308,618	-	-	-	97,155	-	19,431	-	-	19,431	-	-	155,647	19,431	77,724	388,618
TOTAL PRESTACIONES	772,430	-	-	-	193,108	-	38,622	-	-	38,622	-	-	308,872	38,622	154,486	772,430
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE HMA, MOB. Y EQ. OFIC.	9,477	-	-	-	2,369	-	474	-	-	474	-	-	2,791	474	1,895	9,477
TOTAL HONORARIOS	65,767	-	-	-	16,442	-	3,288	-	-	3,288	-	-	26,307	3,288	13,753	85,747
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	190,610	-	-	-	47,853	-	9,531	-	-	9,531	-	-	78,244	9,531	38,122	190,610
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	3,184	-	-	-	788	-	160	-	-	160	-	-	1,277	160	639	3,194
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	37,529	-	-	-	9,382	-	1,876	-	-	1,876	-	-	15,011	1,876	7,506	37,529
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	826	-	-	-	-	-	-	626
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	626	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	148	18	74	370
TOTAL NO DEDUCIBLES	370	-	-	-	82	-	18	-	-	349	-	-	2,782	1,495	1,851	8,580
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACIO	8,580	-	-	-	1,745	-	349	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	212,834	-	-	-	53,209	-	18,842	-	-	18,842	-	-	85,134	18,842	42,547	212,834
Sistemas por Tarifa	155,120	-	-	-	38,780	-	7,756	-	-	7,756	-	-	82,049	7,756	31,024	155,120
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	3,200,497
11202 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	1,625	-	-	-	406	-	81	-	-	81	-	-	630	81	325	1,625
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE HMA, MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	1,780	-	-	-	445	-	89	-	-	89	-	-	712	89	358	1,780
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	0	-	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	0	0	0
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	3,405
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11316 TOTAL SUELDOS	140,155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140,155	140,155
TOTAL COMPENSACIONES	52,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,062	52,062
TOTAL PRESTACIONES	51,518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,518	51,518
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE HMA, MOB. Y EQ. OFIC.	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37	37
TOTAL HONORARIOS	30,180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,180	30,180
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	9,188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,188	9,188
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	381	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	381	381
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	9,205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,205	9,205
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	59,784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,784	59,784
Sistemas por Tarifa	7,224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,224	7,224
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	359,715

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. TH 8	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11344 TOTAL SUELDOS	595,184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	476,147	-	119,037	595,184
TOTAL COMPENSACIONES	134,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,897	-	26,974	134,872
TOTAL PRESTACIONES	323,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	258,955	-	64,739	323,694
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	166,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133,553	-	33,388	166,041
TOTAL HONORARIOS	2,819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,255	-	564	2,819
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	12,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,226	-	2,557	12,783
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,533	-	383	1,917
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	5,571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,457	-	1,114	5,571
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIMI	74,415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,532	-	14,883	74,415
Sistemas por Tarifa	50,046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,037	-	10,009	50,046
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11422 TOTAL SUELDOS	737,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	737,300	1,368,241
TOTAL COMPENSACIONES	232,035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	232,035	232,035
TOTAL PRESTACIONES	230,905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,905	230,905
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	3,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,041	3,041
TOTAL HONORARIOS	33,028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,028	33,028
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	35,838	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,838	35,838
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375	375
TOTAL GASTOS DE VIAJE	45,929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,929	45,929
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	8,972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,972	8,972
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	92,202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,202	92,202
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	5,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,455	5,455
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIMI	52,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,300	52,300
Sistemas por Tarifa	26,987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,987	26,987
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
11429 TOTAL SUELDOS	62,654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,654	62,654
TOTAL COMPENSACIONES	29,590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,590	29,590
TOTAL PRESTACIONES	51,373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,373	51,373
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	598	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	598	598
TOTAL HONORARIOS	563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	563	563
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	36,099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,099	36,099
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	92
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	5,770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,770	5,770
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	958	-	-	-	-	-	-	-	958	-	-	-	-	-	-	958
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIMI	21,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,062	21,062
Sistemas por Tarifa	3,729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,729	3,729
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-

	COSTO	CAPTAC	PROCESA	EMISION	INTERC.	FACTU-	PROCESA	SERV.	PROM	COBRANZAS	INVEST	AUTOR	ADMON	OTROS	OTROS	Total	
	TOTAL	CUENTAS	CREDITO	TARJETA	ENTRANTE	RACION	PAGOS	TN'S	RETEN		FRAUDES	TH	CENTRO	TDC	PROD	Funciones	
11901 TOTAL SUELDOS																	
TOTAL COMPENSACIONES																	
TOTAL PRESTACIONES	6,486												2,639		3,826		6,486
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION																	
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y ED. OFIC.	67,376												27,824		39,752		67,376
TOTAL HONORARIOS																	
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	2,167												888		1,278		2,167
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.																	
TOTAL GASTOS DE VIAJE																	
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	558												229		329		558
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES																	
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI																	
TOTAL NO DEDUCIBLES																	
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION																	
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS																	
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	0												0		0		0
Sistemas por Tarifa																	
Transferencias															0		76,586
11972 TOTAL SUELDOS	168,419														168,419		168,419
TOTAL COMPENSACIONES	103,176.87														103,177		103,177
TOTAL PRESTACIONES	102,702.9988														102,703		102,703
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	0																
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y ED. OFIC.	1,347.05														1,347		1,347
TOTAL HONORARIOS	0																
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	84,937.63														84,938		84,938
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	0																
TOTAL GASTOS DE VIAJE	0																
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	974.12														974		974
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	0																
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	0																
TOTAL NO DEDUCIBLES	0																
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	0																
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	0																
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	46,580.71137														46,581		46,581
Sistemas por Tarifa	11,169.9632														11,170		11,170
Transferencias	0														0		519,308
																	13,272,326

RESUMEN DE FINANZAS

CATEGORIAS DE GASTOS NATURALES	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TH'S	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMION CENTRO	OTROS	
														TDC	PROD
Sueldos y Gratificaciones	6,732,788	0	0	0	435,988	0	67,194	0	0	67,194	0	0	2,416,357	455,967	3,270,090
Prestaciones y Beneficios	2,454,121	0	0	0	182,451	0	38,490	0	0	38,490	0	0	948,519	161,066	1,075,304
Procesamiento de Datos-Producción	914,188	0	0	0	91,989	0	18,368	0	0	18,368	0	0	326,359	42,680	416,375
Mantenimiento y Desarrollo	63,369	0	0	0	10,084	0	2,019	0	0	2,019	0	0	24,824	4,525	19,888
Correo y Mensajería	10,238	0	0	0	798	0	180	0	0	180	0	0	8,272	1,967	7,882
Teléfonos y Telecomunicaciones	128,149	0	0	0	6,780	0	1,359	0	0	1,359	0	0	42,130	8,512	67,893
Ocupación de Espacio Físico	1,045,111	0	0	0	625	0	125	0	0	125	0	0	491,232	136,556	416,440
Mobiliario y Equipo	662,973	0	0	0	41,544	0	8,309	0	0	8,309	0	0	217,827	57,287	329,642
Papelaría y Útiles de Oficina	165,780	0	0	0	9,382	0	1,676	0	0	1,676	0	0	34,901	7,400	50,163
Viajes y Representación															
Agencias Crédito y Promotorias		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Agencias de Cobranza															
Apoyo Interno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Procesamiento Externo	315,787	0	0	0	8,348	0	1,270	0	0	1,270	0	0	108,982	5,256	194,603
Otros Gastos Directos	603,056	0	0	0	4,403	0	681	0	0	681	0	0	273,086	48,037	475,771
TOTAL GASTOS DIRECTOS	13,294,573	0	0	0	899,296	0	189,879	0	0	189,879	0	0	4,890,430	829,342	6,324,246
Publicidad y Promoción	5,987	0	0	0	0	0	0	0	2,800	0	0	0	1,375	570	1,400
Cuotas de Intercambio	1,801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,148	455
Cuotas de Servicios Trimestrales															
Servicios de Bancos Asociados															
Pagos a Bancos Asociados															
Costo Financiero															
Pérdidas de Crédito															
Pérdidas por Fraudes															
Otros Costos Asignados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL GASTOS INDIRECTOS	7,988	0	0	0	0	0	0	0	2,800	0	0	0	1,375	1,718	1,863
TOTAL GASTOS NATURALES	13,272,141	0	0	0	899,296	0	189,879	0	2,800	189,879	0	0	4,891,804	931,060	6,326,109

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRAMITE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV AL TIFB	PRDM KETEEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMOM CENTRO	OTROS TDC	OTROS PRGD	Total Funciones
C	TOTAL SUELDOS	5,951,989	322,184	341,960	-	-	-	-	871,374	341,960	1,104,517	696,700	-	1,607,891	861,344	5,831,889
O	TOTAL COMPENSACIONES	2,021,052	165,747	130,717	-	-	-	-	185,512	130,717	353,188	288,073	-	817,710	292,388	2,021,052
N	TOTAL PRESTACIONES	2,157,577	121,181	115,482	-	-	-	-	285,422	115,482	428,850	220,359	-	646,710	322,970	2,157,577
S	TOTAL DESPIDO Y REPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC	22,887	18	54	-	-	-	-	8,290	84	4,480	89	-	3,524	5,426	22,887
L	TOTAL HONORARIOS	89,523	53	158	-	-	-	-	4,871	158	13,445	67,918	-	1,483	1,727	89,523
I	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM	472,015	28,829	30,697	-	-	-	-	47,885	30,697	112,039	28,838	-	113,246	82,163	472,015
D	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP	7,411	585	144	-	-	-	-	75	144	1,368	118	-	2,185	2,070	7,411
A	TOTAL GASTOS DE VIAJE	328,573	16,274	3,789	-	-	-	-	16,074	3,789	48,504	8,410	-	14,450	88,153	328,573
D	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	109,801	622	723	-	-	-	-	10,008	723	84,065	1,470	-	16,456	14,738	109,801
O	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	848	1,272	2,121
R	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	2,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,121
	TOTAL NO DEDUCIBLES	19,159	18	48	-	-	-	-	2,825	48	5,016	129	-	4,770	6,596	19,159
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	112,859	3,183	5,199	-	-	-	-	5,109	13,748	28,821	-	-	25,116	31,965	112,859
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(187)	-	-	-	-	-	-	-	-	(87)	-	-	-	(11)	(187)
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOR Y MANTENIM	4,454,548	228,373	213,943	-	-	-	-	498,808	213,943	1,978,783	419,771	-	1,172,894	842,142	4,454,548
	Sistemas por Tarifa	196,248	7,945	8,573	-	-	-	-	27,453	8,573	46,004	17,199	-	54,022	28,473	196,248
	Transferencias	(6,981,878)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,782,832)	(4,188,947)	(6,981,878)
11005	TOTAL SUELDOS	334,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133,734	200,601	334,335
	TOTAL COMPENSACIONES	123,731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,493	74,239	123,731
	TOTAL PRESTACIONES	148,501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,400	88,100	148,501
	TOTAL DESPIDO Y REPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC	8,052	-	-	-	-	-	-	-	-	3,221	4,831	-	8,052	8,052	8,052
	TOTAL HONORARIOS	1,005	-	-	-	-	-	-	-	-	482	603	-	1,005	1,005	1,005
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM	51,300	-	-	-	-	-	-	-	-	20,780	31,140	-	51,900	51,900	51,900
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP	3,451	-	-	-	-	-	-	-	-	1,381	2,071	-	3,451	3,451	3,451
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	99,182	-	-	-	-	-	-	-	-	39,865	59,487	-	99,182	99,182	99,182
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	6,712	-	-	-	-	-	-	-	-	2,585	4,027	-	6,712	6,712	6,712
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	848	1,272	2,121
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	2,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,889	9,873	9,873
	TOTAL NO DEDUCIBLES	9,873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,108	25,981	42,760
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	42,789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,789
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOR Y MANTENIM	230,798	-	-	-	-	-	-	-	-	82,283	138,428	-	82,283	138,428	230,798
	Sistemas por Tarifa	11,170	-	-	-	-	-	-	-	-	4,488	6,702	-	4,488	6,702	11,170
	Transferencias	(6,981,578)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,782,832)	(4,188,947)	(6,981,878)
11020	TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,008	-	-	-	-	1,008
	TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL PRESTACIONES	1,005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,005
	TOTAL DESPIDO Y REPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL HONORARIOS	6,985	-	-	-	-	-	-	-	-	6,985	-	-	-	-	6,985
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM	14,882	-	-	-	-	-	-	-	-	14,882	-	-	-	-	14,882
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOR Y MANTENIM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8,966,972

(5,908,268)

22,852

	CÓSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV AL TMS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PRGD	Total Funciones
11032 TOTAL SUELDOS	1,130,866	113,987	341,960	-	-	-	-	-	-	341,960	-	113,987	-	-	227,973	1,138,884
TOTAL COMPENSACIONES	435,724	43,572	130,717	-	-	-	-	-	-	130,717	-	43,572	-	-	87,143	435,724
TOTAL PRESTACIONES	384,975	28,497	115,492	-	-	-	-	-	-	115,492	-	28,497	-	-	78,998	384,975
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	182	18	54	-	-	-	-	-	-	84	-	18	-	-	36	182
TOTAL HONORARIOS	526	53	158	-	-	-	-	-	-	158	-	53	-	-	106	528
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	102,023	19,202	38,967	-	-	-	-	-	-	38,967	-	19,202	-	-	29,486	102,023
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP	482	48	144	-	-	-	-	-	-	144	-	48	-	-	88	482
TOTAL GASTOS DE VIAJE	12,584	1,258	3,799	-	-	-	-	-	-	3,799	-	1,258	-	-	2,511	12,584
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	2,409	241	723	-	-	-	-	-	-	723	-	241	-	-	482	2,409
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	182	18	48	-	-	-	-	-	-	48	-	18	-	-	32	182
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACIO	17,030	1,703	5,109	-	-	-	-	-	-	5,109	-	1,703	-	-	3,409	17,030
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	713,144	71,314	213,843	-	-	-	-	-	-	213,843	-	71,314	-	-	142,828	713,144
Sistemas por Tarifa	28,577	2,858	8,573	-	-	-	-	-	-	8,573	-	2,858	-	-	5,718	28,577
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11094 TOTAL SUELDOS	191,822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191,822	-	-	-	191,822
TOTAL COMPENSACIONES	38,270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,270	-	-	-	38,270
TOTAL PRESTACIONES	95,918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,918	-	-	-	95,918
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	9,629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,629	-	-	-	9,629
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACIO	28,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,121	-	-	-	28,121
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	175,769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,769	-	-	-	175,769
Sistemas por Tarifa	6,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,488	-	-	-	6,488
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11212 TOTAL SUELDOS	1,231,685	-	-	-	-	-	-	-	-	1,108,517	-	-	-	-	123,168	1,231,685
TOTAL COMPENSACIONES	392,431	-	-	-	-	-	-	-	-	353,188	-	-	-	-	39,243	392,431
TOTAL PRESTACIONES	476,606	-	-	-	-	-	-	-	-	428,945	-	-	-	-	47,661	476,606
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	4,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,989	-	-	498	4,989
TOTAL HONORARIOS	7,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,200	-	-	720	7,200
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	107,953	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,953	-	-	10,795	107,953
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,764	-	-	176	1,764
TOTAL GASTOS DE VIAJE	63,893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,893	-	-	5,389	63,893
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	72,072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,072	-	-	7,207	72,072
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	8,574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,574	-	-	557	8,574
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACIO	15,274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,274	-	-	1,527	15,274
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(107)	-	-	-	-	-	-	-	-	(97)	-	-	-	-	(11)	(107)
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	1,195,292	-	-	-	-	-	-	-	-	1,875,783	-	-	-	-	119,529	1,195,292
Sistemas por Tarifa	51,116	-	-	-	-	-	-	-	-	46,004	-	-	-	-	5,112	51,116
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2,837,864

543,517

3,815,741

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TMS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11215 TOTAL SUELDOS	235,671	-	-	-	-	-	-	-	235,671	-	-	-	-	-	-	235,671
TOTAL COMPENSACIONES	77,419	-	-	-	-	-	-	-	77,419	-	-	-	-	-	-	77,419
TOTAL PRESTACIONES	57,726	-	-	-	-	-	-	-	57,726	-	-	-	-	-	-	57,726
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	8,853	-	-	-	-	-	-	-	8,853	-	-	-	-	-	-	8,853
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	4,034	-	-	-	-	-	-	-	4,034	-	-	-	-	-	-	4,034
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	4,459	-	-	-	-	-	-	-	4,459	-	-	-	-	-	-	4,459
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	137,120	-	-	-	-	-	-	-	137,120	-	-	-	-	-	-	137,120
Sistemas por Tarifa	6,471	-	-	-	-	-	-	-	6,471	-	-	-	-	-	-	6,471
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	531,761
11268 TOTAL SUELDOS	275,368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275,368	-	-	-	-	275,368
TOTAL COMPENSACIONES	173,925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173,925	-	-	-	-	173,925
TOTAL PRESTACIONES	50,044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,044	-	-	-	-	50,044
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	66,991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,991	-	-	-	-	66,991
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	82,181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,181	-	-	-	-	82,181
Sistemas por Tarifa	4,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,314	-	-	-	-	4,314
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	862,823
11975 TOTAL SUELDOS	1,157,240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,724	-	925,792	119,724	1,197,240	
TOTAL COMPENSACIONES	393,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,306	-	314,449	39,306	393,062	
TOTAL PRESTACIONES	361,994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,199	-	299,595	36,199	361,994	
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-	330	41	412	
TOTAL HONORARIOS	743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74	-	594	74	743	
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	70,066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,907	-	94,853	7,907	70,066	
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76	-	560	76	701	
TOTAL GASTOS DE VIAJE	71,531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,153	-	57,225	7,153	71,531	
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	12,290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,229	-	9,832	1,229	12,290	
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	1,126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113	-	901	113	1,126	
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	7,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	797	-	6,376	797	7,969	
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	815,063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,906	-	652,859	81,906	815,063	
Sistemas por Tarifa	35,396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,548	-	28,319	3,548	35,396	
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,927,567

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TMS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST E LAJDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11076 TOTAL BUELDOS	231,330	298,197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,133	231,330
TOTAL COMPENSACIONES	99,083	62,179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,968	69,093
TOTAL PRESTACIONES	91,870	62,683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,187	91,870
TOTAL DESPIDO Y REPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y ED. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y CONM.	20,363	18,327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,036	20,363	
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	567	537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60	567	
TOTAL GASTOS DE VIAJE	18,886	18,817	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,669	18,886	
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	424	381	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	424	
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACIO	1,866	1,690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168	1,866	
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	172,288	185,059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,229	172,288	
Sistemas por Tarifa	5,852	5,887	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	565	5,852	
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11077 TOTAL BUELDOS	436,704	-	-	-	-	-	-	436,704	-	-	-	-	-	-	-	436,704
TOTAL COMPENSACIONES	118,063	-	-	-	-	-	-	118,063	-	-	-	-	-	-	-	118,063
TOTAL PRESTACIONES	227,696	-	-	-	-	-	-	227,696	-	-	-	-	-	-	-	227,696
TOTAL DESPIDO Y REPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y ED. OFIC.	408	-	-	-	-	-	-	408	-	-	-	-	-	-	408	
TOTAL HONORARIOS	4,971	-	-	-	-	-	-	4,971	-	-	-	-	-	-	4,971	
TOTAL GASTOS DE COMP. Y CONM.	43,951	-	-	-	-	-	-	43,951	-	-	-	-	-	-	43,951	
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	75	-	-	-	-	-	-	75	-	-	-	-	-	-	75	
TOTAL GASTOS DE VIAJE	18,074	-	-	-	-	-	-	18,074	-	-	-	-	-	-	18,074	
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	5,547	-	-	-	-	-	-	5,547	-	-	-	-	-	-	5,547	
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL NO DEDUCIBLES	2,825	-	-	-	-	-	-	2,825	-	-	-	-	-	-	2,825	
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	361,696	-	-	-	-	-	-	361,696	-	-	-	-	-	-	361,696	
Sistemas por Tarifa	20,984	-	-	-	-	-	-	20,984	-	-	-	-	-	-	20,984	
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11078 TOTAL BUELDOS	584,819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	487,895	118,924	584,819	
TOTAL COMPENSACIONES	170,894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136,716	34,179	170,894	
TOTAL PRESTACIONES	203,944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183,155	40,789	203,944	
TOTAL DESPIDO Y REPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y ED. OFIC.	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73	18	92	
TOTAL HONORARIOS	1,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	897	224	1,121	
TOTAL GASTOS DE COMP. Y CONM.	40,524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,419	8,105	40,524	
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157	39	197	
TOTAL GASTOS DE VIAJE	59,662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,738	11,923	59,662	
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	2,625	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,191	523	2,625	
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACIO	2,040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,832	408	2,040	
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	428,471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	342,777	85,694	428,471	
Sistemas por Tarifa	21,965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,564	4,391	21,965	
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
																1,518,144

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. EXTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TIB	PROM RETEM	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS IDC	OTROS PROG	Total Fundaciones
11979 TOTAL SUELDOS	134,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,731	53,820	134,551
TOTAL COMPENSACIONES	28,421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,683	11,388	28,421
TOTAL PRESTACIONES	57,506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,858	23,039	67,506
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE RM., MOB. Y EQ. ORIG.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	6,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87	58	145
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAF. Y UTILES DE	3,063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTENIM	142,824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sistemas por Tarifa	6,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,694	57,129	142,824
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,872	2,448	6,120

379,409

8,966,072

RESUMEN ADMINISTRACION DE RIESGO

CATEGORÍAS DE GASTOS NATURALES	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TIFIS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TN	ADMON CENTRO	OTROS		
														TDC	PROD	
Sueldos y Gratificaciones	7,873,042	427,931	472,677	0	0	0	0	0	0	806,880	472,877	1,461,704	981,374	0	2,125,861	1,153,732
Prestaciones y Beneficios	1,813,862	100,498	109,298	0	0	0	0	0	0	224,983	108,208	408,784	188,234	0	476,789	284,001
Procesamiento de Datos-Producción	4,662,790	234,318	222,516	0	0	0	0	0	0	326,281	222,518	1,121,767	427,970	0	1,229,627	670,814
Mantenimiento y Desarrollo	15,248	33	158	0	0	0	0	0	0	4,811	138	6,480	127	0	1,829	1,831
Comas y Mensajes	7,411	365	144	0	0	0	0	0	0	75	144	1,368	118	0	2,185	2,570
Teléfonos y Telecomunicaciones	91,004	4,497	4,036	0	0	0	0	0	0	6,490	4,036	18,962	9,023	0	24,147	21,113
Ocupación de Espacio Físico	20,279	0	0	0	0	0	0	0	0	8,830	0	4,236	21	0	2,790	4,309
Mobiliario y Equipos	383,596	24,051	25,629	0	0	0	0	0	0	33,903	26,625	63,621	20,654	0	63,621	62,917
Preferencia y Utiles de Oficina	108,801	622	723	0	0	0	0	0	0	10,000	723	84,863	1,470	0	18,458	14,730
Viajes y Representación																
Agencias Crédito y Promotorias		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Agencias de Cobranza		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Apoyo Interno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Procesamiento Externo	74,276	0	0	0	0	0	0	0	0	190	0	6,863	66,801	0	64	90
Otros Gastos Directos	706,628	40,165	15,133	0	0	0	0	0	0	78,161	15,133	88,433	58,234	0	244,465	164,634
TOTAL GASTOS DIRECTOS	18,946,837	832,719	851,299	0	0	0	0	0	0	1,798,863	891,299	3,277,118	1,772,886	0	4,211,198	2,388,987
Publicidad y Promoción	2,014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-97	0	0	649	1,262
Cuotas de Intercambio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuotas de Servicios Trimestrales																
Servicios de Bancos Asociados																
Pagos a Bancos Asociados																
Costo Financiero																
Pérdidas de Crédito																
Pérdidas por Fraudes																
Otros Costos Asignados	-8,981,579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2,792,632	-4,168,947
TOTAL GASTOS INDIRECTOS	-8,979,365	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-97	0	0	-2,791,783	-4,167,686
TOTAL GASTOS NATURALES	8,966,872	832,719	851,299	0	0	0	0	0	0	1,798,863	891,299	3,277,019	1,772,886	0	1,419,323	-1,097,119

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV AL. TMS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
C	TOTAL BUELDOS	23,830,905	942,760	-	-	-	-	-	-	18,118,612	-	-	-	5,089,534	23,830,905	
O	TOTAL COMPENSACIONES	8,827,026	246,296	-	-	-	-	-	-	8,883,093	-	-	-	1,717,847	8,827,026	
N	TOTAL PRESTACIONES	14,708,513	413,323	-	-	-	-	-	-	11,268,869	-	-	-	3,026,321	14,708,513	
S	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
O	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	6,960,837	6,240	-	-	-	-	-	-	5,495,919	-	-	-	1,458,679	6,960,837	
L	TOTAL HONORARIOS	21,695,083	45	-	-	-	-	-	-	5,070,879	-	-	-	16,824,158	21,695,083	
I	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	13,252,880	129,060	-	-	-	-	-	-	8,530,252	-	-	-	3,592,768	13,252,880	
D	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,334,369	5,916	-	-	-	-	-	-	1,050,569	-	-	-	277,864	1,334,369	
A	TOTAL GASTOS DE VIAJE	1,262,908	557	-	-	-	-	-	-	913,182	-	-	-	349,190	1,262,908	
D	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	324,975	9,182	-	-	-	-	-	-	254,799	-	-	-	63,984	324,975	
O	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	1,377,319	24,709	-	-	-	-	-	-	1,283,735	-	-	-	68,878	1,377,319	
R	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	263,917	-	-	-	-	-	-	64,090	37,734	-	-	181,183	-	263,917	
	TOTAL NO DEDUCIBLES	77,709	403	-	-	-	-	-	-	53,050	-	-	-	24,257	77,709	
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	543,347	4,787	-	-	-	-	-	-	321,309	-	-	-	217,251	543,347	
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(47,897)	-	-	-	-	-	-	-	(47,896)	-	-	-	(21)	(47,897)	
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	5,013,087	159,804	-	-	-	-	-	-	3,924,516	-	-	-	928,748	5,013,087	
	Sistemas por Tarifa	2,353,083	74,843	-	-	-	-	-	-	1,843,418	-	-	-	435,822	2,353,083	
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,778,131
11824	TOTAL BUELDOS	5,392,438	-	-	-	-	-	-	-	5,392,438	-	-	-	-	5,392,438	
	TOTAL COMPENSACIONES	2,168,248	-	-	-	-	-	-	-	2,168,248	-	-	-	-	2,168,248	
	TOTAL PRESTACIONES	3,506,516	-	-	-	-	-	-	-	3,506,516	-	-	-	-	3,506,516	
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	187,617	-	-	-	-	-	-	-	187,617	-	-	-	-	187,617	
	TOTAL HONORARIOS	4,559	-	-	-	-	-	-	-	4,559	-	-	-	-	4,559	
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	1,544,231	-	-	-	-	-	-	-	1,544,231	-	-	-	-	1,544,231	
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	311,054	-	-	-	-	-	-	-	311,054	-	-	-	-	311,054	
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	100,831	-	-	-	-	-	-	-	100,831	-	-	-	-	100,831	
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	46,828	-	-	-	-	-	-	-	46,828	-	-	-	-	46,828	
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	775,794	-	-	-	-	-	-	-	775,794	-	-	-	-	775,794	
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	37,734	-	-	-	-	-	-	-	37,734	-	-	-	-	37,734	
	TOTAL NO DEDUCIBLES	3,396	-	-	-	-	-	-	-	3,396	-	-	-	-	3,396	
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	73,305	-	-	-	-	-	-	-	73,305	-	-	-	-	73,305	
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(218)	-	-	-	-	-	-	-	(218)	-	-	-	-	(218)	
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	1,368,091	-	-	-	-	-	-	-	1,368,091	-	-	-	-	1,368,091	
	Sistemas por Tarifa	640,345	-	-	-	-	-	-	-	640,345	-	-	-	-	640,345	
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,138,905
11829	TOTAL BUELDOS	464,850	-	-	-	-	-	-	-	241,618	-	-	-	223,032	464,850	
	TOTAL COMPENSACIONES	168,840	-	-	-	-	-	-	-	87,849	-	-	-	81,091	168,840	
	TOTAL PRESTACIONES	245,800	-	-	-	-	-	-	-	127,816	-	-	-	117,984	245,800	
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	61,927	-	-	-	-	-	-	-	32,202	-	-	-	29,725	61,927	
	TOTAL HONORARIOS	328	-	-	-	-	-	-	-	170	-	-	-	157	328	
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	97,824	-	-	-	-	-	-	-	50,821	-	-	-	47,004	97,824	
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	73,138	-	-	-	-	-	-	-	38,031	-	-	-	35,105	73,138	
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	123,670	-	-	-	-	-	-	-	63,348	-	-	-	60,322	123,670	
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	8,845	-	-	-	-	-	-	-	5,118	-	-	-	4,726	8,845	
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	TOTAL NO DEDUCIBLES	1,256	-	-	-	-	-	-	-	853	-	-	-	803	1,256	
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	15,913	-	-	-	-	-	-	-	8,279	-	-	-	7,838	15,913	
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	56,443	-	-	-	-	-	-	-	29,350	-	-	-	27,093	56,443	
	Sistemas por Tarifa	27,005	-	-	-	-	-	-	-	14,842	-	-	-	12,962	27,005	
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,348,835

	COSTO TOTAL	CAPAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRAMITE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TMS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11042 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	1,054	-	-	-	-	-	-	-	-	1,033	-	-	-	-	21	1,054
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE RM, MOB. Y EQ. OFIC.	218,349	-	-	-	-	-	-	-	-	212,022	-	-	-	-	4,327	218,349
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	0	5
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217,408
11089 TOTAL SUELDOS	1,327,338	-	-	-	-	-	-	-	-	690,215	-	-	-	-	637,121	1,327,338
TOTAL COMPENSACIONES	370,272	-	-	-	-	-	-	-	-	182,541	-	-	-	-	177,731	370,272
TOTAL PRESTACIONES	714,568	-	-	-	-	-	-	-	-	371,575	-	-	-	-	342,993	714,568
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE RM, MOB. Y EQ. OFIC.	29,638	-	-	-	-	-	-	-	-	15,412	-	-	-	-	14,226	29,638
TOTAL HONORARIOS	8,420	-	-	-	-	-	-	-	-	4,378	-	-	-	-	4,042	8,420
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	282,742	-	-	-	-	-	-	-	-	138,828	-	-	-	-	128,916	282,742
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	207,450	-	-	-	-	-	-	-	-	107,874	-	-	-	-	99,576	207,450
TOTAL GASTOS DE VIAJE	74,849	-	-	-	-	-	-	-	-	38,817	-	-	-	-	35,831	74,849
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	21,485	-	-	-	-	-	-	-	-	11,172	-	-	-	-	10,313	21,485
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	43,025	-	-	-	-	-	-	-	-	22,373	-	-	-	-	20,652	43,025
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	4,192	-	-	-	-	-	-	-	4,192	-	-	-	-	-	-	4,192
TOTAL NO DEDUCIBLES	1,282	-	-	-	-	-	-	-	-	667	-	-	-	-	615	1,282
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	90,741	-	-	-	-	-	-	-	-	47,183	-	-	-	-	43,558	90,741
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	205,900	-	-	-	-	-	-	-	-	107,068	-	-	-	-	98,832	205,900
Sistemas por Tarifa	95,042	-	-	-	-	-	-	-	-	49,422	-	-	-	-	45,620	95,042
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,458,743
11042 TOTAL SUELDOS	835,549	-	-	-	-	-	-	-	-	483,032	-	-	-	-	152,537	835,549
TOTAL COMPENSACIONES	318,637	-	-	-	-	-	-	-	-	240,644	-	-	-	-	75,993	318,637
TOTAL PRESTACIONES	183,319	-	-	-	-	-	-	-	-	139,323	-	-	-	-	43,997	183,319
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE RM, MOB. Y EQ. OFIC.	5,299,843	-	-	-	-	-	-	-	-	4,027,881	-	-	-	-	1,271,962	5,299,843
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	36,870	-	-	-	-	-	-	-	-	28,021	-	-	-	-	8,849	36,870
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	94	-	-	-	-	-	-	-	-	72	-	-	-	-	22	94
TOTAL GASTOS DE VIAJE	38,087	-	-	-	-	-	-	-	-	29,630	-	-	-	-	8,357	38,087
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	7,481	-	-	-	-	-	-	-	-	5,808	-	-	-	-	1,798	7,481
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	357
TOTAL NO DEDUCIBLES	1,348	-	-	-	-	-	-	-	-	1,024	-	-	-	-	324	1,348
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	28,120	-	-	-	-	-	-	-	-	21,371	-	-	-	-	6,749	28,120
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	26,124	-	-	-	-	-	-	-	-	19,854	-	-	-	-	6,270	26,124
Sistemas por Tarifa	14,048	-	-	-	-	-	-	-	-	10,675	-	-	-	-	3,371	14,048
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,888,796

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TMS	PROM RETEM	COBRANZAS	11 VEST FR LUGES	AUTOR TH	ADMOW CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11043 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,063	-	-	-	-	-	3,063
TOTAL PRESTACIONES	3,063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,083	-	-	-	-	-	20,083
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	20,083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	394,662	-	-	-	-	-	394,662
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	394,662	-	-	-	-	-	-	-	-	6,382	-	-	-	-	-	6,382
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	6,382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	4,787	-	-	-	-	-	-	-	-	4,787	-	-	-	-	-	4,787
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(47,568)	-	-	-	-	-	-	-	-	(47,568)	-	-	-	-	-	(47,568)
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
Sistemas por Tarifa	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11062 TOTAL SUELDOS	862,648	-	-	-	-	-	-	-	-	659,612	-	-	-	-	207,035	862,648
TOTAL COMPENSACIONES	266,823	-	-	-	-	-	-	-	-	202,862	-	-	-	-	64,062	266,823
TOTAL PRESTACIONES	322,553	-	-	-	-	-	-	-	-	248,140	-	-	-	-	77,413	322,553
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	4,984	-	-	-	-	-	-	-	-	3,788	-	-	-	-	1,196	4,984
TOTAL HONORARIOS	327	-	-	-	-	-	-	-	-	248	-	-	-	-	79	327
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	79,661	-	-	-	-	-	-	-	-	60,542	-	-	-	-	19,119	79,661
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	941	-	-	-	-	-	-	-	-	715	-	-	-	-	226	941
TOTAL GASTOS DE VIAJE	20,532	-	-	-	-	-	-	-	-	18,804	-	-	-	-	4,928	20,532
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	5,042	-	-	-	-	-	-	-	-	3,832	-	-	-	-	1,210	5,042
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	984	-	-	-	-	-	-	-	884	-	-	-	-	-	-	984
TOTAL NO DEDUCIBLES	505	-	-	-	-	-	-	-	-	384	-	-	-	-	121	505
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	6,226	-	-	-	-	-	-	-	-	4,732	-	-	-	-	1,494	6,226
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	73,374	-	-	-	-	-	-	-	-	55,764	-	-	-	-	17,610	73,374
Sistemas por Tarifa	34,679	-	-	-	-	-	-	-	-	26,356	-	-	-	-	8,323	34,679
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11063 TOTAL SUELDOS	451,900	-	-	-	-	-	-	-	-	451,900	-	-	-	-	-	451,900
TOTAL COMPENSACIONES	204,401	-	-	-	-	-	-	-	-	204,401	-	-	-	-	-	204,401
TOTAL PRESTACIONES	355,498	-	-	-	-	-	-	-	-	355,498	-	-	-	-	-	355,498
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	5,427	-	-	-	-	-	-	-	-	5,427	-	-	-	-	-	5,427
TOTAL HONORARIOS	62	-	-	-	-	-	-	-	-	62	-	-	-	-	-	62
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	104,830	-	-	-	-	-	-	-	-	104,830	-	-	-	-	-	104,830
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	101	-	-	-	-	-	-	-	-	101	-	-	-	-	-	101
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	1,322	-	-	-	-	-	-	-	-	1,322	-	-	-	-	-	1,322
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	118,374	-	-	-	-	-	-	-	-	118,374	-	-	-	-	-	118,374
Sistemas por Tarifa	55,564	-	-	-	-	-	-	-	-	55,564	-	-	-	-	-	55,564
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

428,977

1,679,378

1,297,489

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TIBS	PROM RETEM	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROG	Total Funciones
11089	TOTAL SUELDOS	445,182	-	-	-	-	-	-	-	231,495	-	-	-	-	213,687	445,182
	TOTAL COMPENSACIONES	185,141	-	-	-	-	-	-	-	85,874	-	-	-	-	79,268	185,141
	TOTAL PRESTACIONES	183,601	-	-	-	-	-	-	-	96,472	-	-	-	-	88,128	183,601
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	40,108	-	-	-	-	-	-	-	20,856	-	-	-	-	19,252	40,108
	TOTAL HONORARIOS	7,019	-	-	-	-	-	-	-	3,650	-	-	-	-	3,369	7,019
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	95,521	-	-	-	-	-	-	-	49,871	-	-	-	-	45,650	95,521
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	22,940	-	-	-	-	-	-	-	11,829	-	-	-	-	11,011	22,940
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	71,902	-	-	-	-	-	-	-	37,389	-	-	-	-	34,513	71,902
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	10,284	-	-	-	-	-	-	-	6,337	-	-	-	-	4,927	10,284
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	31,474	-	-	-	-	-	-	-	16,386	-	-	-	-	15,108	31,474
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	9,441	-	-	-	-	-	-	9,441	-	-	-	-	-	-	9,441
	TOTAL NO DEDUCIBLES	35,212	-	-	-	-	-	-	-	18,310	-	-	-	-	16,902	35,212
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	11,284	-	-	-	-	-	-	-	6,857	-	-	-	-	5,407	11,284
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	32,248	-	-	-	-	-	-	-	16,789	-	-	-	-	15,479	32,248
	Sistemas por Tarifa	14,848	-	-	-	-	-	-	-	7,817	-	-	-	-	7,031	14,848
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11090	TOTAL SUELDOS	429,840	-	-	-	-	-	-	-	356,787	-	-	-	-	73,073	429,840
	TOTAL COMPENSACIONES	160,330	-	-	-	-	-	-	-	133,074	-	-	-	-	27,256	160,330
	TOTAL PRESTACIONES	216,027	-	-	-	-	-	-	-	179,303	-	-	-	-	36,723	216,027
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	44,851	-	-	-	-	-	-	-	38,977	-	-	-	-	7,874	44,851
	TOTAL HONORARIOS	48,944	-	-	-	-	-	-	-	40,823	-	-	-	-	8,320	48,944
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	294,147	-	-	-	-	-	-	-	244,142	-	-	-	-	50,005	294,147
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	890	-	-	-	-	-	-	-	813	-	-	-	-	167	890
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	34,663	-	-	-	-	-	-	-	28,770	-	-	-	-	5,893	34,663
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	27,797	-	-	-	-	-	-	-	23,071	-	-	-	-	4,725	27,797
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	185,058	-	-	-	-	-	-	-	153,598	-	-	-	-	31,460	185,058
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	36,582	-	-	-	-	-	-	36,582	-	-	-	-	-	-	36,582
	TOTAL NO DEDUCIBLES	4,590	-	-	-	-	-	-	-	3,810	-	-	-	-	780	4,590
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	4,793	-	-	-	-	-	-	-	3,978	-	-	-	-	815	4,793
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	(123)	-	-	-	-	-	-	-	(102)	-	-	-	-	(21)	(123)
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	49,951	-	-	-	-	-	-	-	41,459	-	-	-	-	8,492	49,951
	Sistemas por Tarifa	21,038	-	-	-	-	-	-	-	17,460	-	-	-	-	3,578	21,038
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11091	TOTAL SUELDOS	544,554	-	-	-	-	-	-	-	419,306	-	-	-	-	125,247	544,554
	TOTAL COMPENSACIONES	182,010	-	-	-	-	-	-	-	124,748	-	-	-	-	37,282	182,010
	TOTAL PRESTACIONES	370,381	-	-	-	-	-	-	-	285,193	-	-	-	-	85,188	370,381
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	10,005	-	-	-	-	-	-	-	7,704	-	-	-	-	2,301	10,005
	TOTAL HONORARIOS	5,852	-	-	-	-	-	-	-	4,352	-	-	-	-	1,500	5,852
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	61,600	-	-	-	-	-	-	-	47,432	-	-	-	-	14,168	61,600
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	9,918	-	-	-	-	-	-	-	7,636	-	-	-	-	2,281	9,918
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	11,584	-	-	-	-	-	-	-	8,828	-	-	-	-	2,667	11,584
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	3,000	-	-	-	-	-	-	-	2,318	-	-	-	-	690	3,000
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	6,347	-	-	-	-	-	-	-	4,887	-	-	-	-	1,460	6,347
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	151,430	-	-	-	-	-	-	-	116,601	-	-	-	-	34,829	151,430
	Sistemas por Tarifa	72,486	-	-	-	-	-	-	-	55,814	-	-	-	-	16,672	72,486
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1,175,964

1,553,298

1,406,979

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL THS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11096	TOTAL SUELDOS	135,213	-	-	-	-	-	-	-	135,213	-	-	-	-	-	135,213
	TOTAL COMPENSACIONES	30,012	-	-	-	-	-	-	-	30,012	-	-	-	-	-	30,012
	TOTAL PRESTACIONES	119,584	-	-	-	-	-	-	-	119,584	-	-	-	-	-	119,584
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	2,758	-	-	-	-	-	-	-	2,758	-	-	-	-	-	2,758
	TOTAL HONORARIOS	7,670	-	-	-	-	-	-	-	7,670	-	-	-	-	-	7,670
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	83,977	-	-	-	-	-	-	-	83,977	-	-	-	-	-	83,977
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	127,789	-	-	-	-	-	-	-	127,789	-	-	-	-	-	127,789
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	344	-	-	-	-	-	-	-	344	-	-	-	-	-	344
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	15,134	-	-	-	-	-	-	-	15,134	-	-	-	-	-	15,134
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	3,212	-	-	-	-	-	-	-	3,212	-	-	-	-	-	3,212
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	64,998	-	-	-	-	-	-	-	64,998	-	-	-	-	-	64,998
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	18,382	-	-	-	-	-	-	-	18,382	-	-	-	-	-	18,382
	Sistemas por Tarifa	7,224	-	-	-	-	-	-	-	7,224	-	-	-	-	-	7,224
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
																014,277
11137	TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL HONORARIOS	4,190,574	-	-	-	-	-	-	-	4,190,574	-	-	-	-	-	4,190,574
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
	Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
																4,190,574
11139	TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL HONORARIOS	5,068,105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,068,105	5,068,105	5,068,105
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	12,888	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,888	12,888	12,888
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0
	Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
																5,068,993

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRAMITE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TNS	PROM RETEN	COBRANZAS	R VEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11145	TOTAL SUELDOS	2,822,318	-	-	-	-	-	-	-	2,144,962	-	-	-	-	677,356	2,822,318
	TOTAL COMPENSACIONES	794,271	-	-	-	-	-	-	-	603,646	-	-	-	-	190,625	794,271
	TOTAL PRESTACIONES	1,489,401	-	-	-	-	-	-	-	1,131,944	-	-	-	-	357,456	1,489,401
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	50,350	-	-	-	-	-	-	-	38,266	-	-	-	-	12,084	50,350
	TOTAL HONORARIOS	6,905	-	-	-	-	-	-	-	5,248	-	-	-	-	1,657	6,905
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	525,646	-	-	-	-	-	-	-	399,491	-	-	-	-	126,155	525,646
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	24,071	-	-	-	-	-	-	-	18,294	-	-	-	-	5,777	24,071
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	135,663	-	-	-	-	-	-	-	103,104	-	-	-	-	32,559	135,663
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	51,188	-	-	-	-	-	-	-	38,903	-	-	-	-	12,285	51,188
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	1,253	-	-	-	-	-	-	1,253	-	-	-	-	-	-	1,253
	TOTAL NO DEDUCIBLES	12,594	-	-	-	-	-	-	-	9,572	-	-	-	-	3,023	12,594
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	1,843	-	-	-	-	-	-	-	1,401	-	-	-	-	442	1,843
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	439,910	-	-	-	-	-	-	-	334,332	-	-	-	-	105,578	439,910
	Sistemas por Tarifa	204,387	-	-	-	-	-	-	-	158,634	-	-	-	-	49,333	204,387
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,561,600
11146	TOTAL SUELDOS	18,395	-	-	-	-	-	-	-	12,460	-	-	-	-	5,935	18,395
	TOTAL COMPENSACIONES	4,340	-	-	-	-	-	-	-	3,296	-	-	-	-	1,042	4,340
	TOTAL PRESTACIONES	91,304	-	-	-	-	-	-	-	69,391	-	-	-	-	21,913	91,304
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	12,171	-	-	-	-	-	-	-	8,250	-	-	-	-	3,921	12,171
	TOTAL HONORARIOS	74,143	-	-	-	-	-	-	-	96,349	-	-	-	-	17,794	74,143
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	69,387	-	-	-	-	-	-	-	52,734	-	-	-	-	16,653	69,387
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	460	-	-	-	-	-	-	-	350	-	-	-	-	110	460
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	9,402	-	-	-	-	-	-	-	7,146	-	-	-	-	2,257	9,402
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	27,121	-	-	-	-	-	-	-	20,612	-	-	-	-	6,509	27,121
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	161,193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181,193	-	161,193
	TOTAL NO DEDUCIBLES	162	-	-	-	-	-	-	-	123	-	-	-	-	39	162
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	6,049	-	-	-	-	-	-	-	4,587	-	-	-	-	1,452	6,049
	Sistemas por Tarifa	3,585	-	-	-	-	-	-	-	2,732	-	-	-	-	883	3,585
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	475,721
11167	TOTAL SUELDOS	1,041,354	-	-	-	-	-	-	-	1,041,354	-	-	-	-	-	1,041,354
	TOTAL COMPENSACIONES	418,691	-	-	-	-	-	-	-	418,691	-	-	-	-	-	418,691
	TOTAL PRESTACIONES	726,693	-	-	-	-	-	-	-	726,693	-	-	-	-	-	726,693
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	7,083	-	-	-	-	-	-	-	7,083	-	-	-	-	-	7,083
	TOTAL HONORARIOS	1,314	-	-	-	-	-	-	-	1,314	-	-	-	-	-	1,314
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	185,258	-	-	-	-	-	-	-	185,258	-	-	-	-	-	185,258
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	150	-	-	-	-	-	-	-	150	-	-	-	-	-	150
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	1,760	-	-	-	-	-	-	-	1,760	-	-	-	-	-	1,760
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	285,112	-	-	-	-	-	-	-	285,112	-	-	-	-	-	285,112
	Sistemas por Tarifa	134,737	-	-	-	-	-	-	-	134,737	-	-	-	-	-	134,737
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,800,151

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC ENTRAANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TYS	PROM REYEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMN CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROO	Total Funciones
11158 TOTAL SUELDOS	645,990	-	-	-	-	-	-	-	-	645,990	-	-	-	-	-	645,990
TOTAL COMPENSACIONES	212,847	-	-	-	-	-	-	-	-	212,847	-	-	-	-	-	212,847
TOTAL PRESTACIONES	401,474	-	-	-	-	-	-	-	-	401,474	-	-	-	-	-	401,474
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	183	-	-	-	-	-	-	-	-	183	-	-	-	-	-	183
TOTAL HONORARIOS	1,301	-	-	-	-	-	-	-	-	1,301	-	-	-	-	-	1,301
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	38,064	-	-	-	-	-	-	-	-	38,064	-	-	-	-	-	38,064
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,787	-	-	-	-	-	-	-	-	1,787	-	-	-	-	-	1,787
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	5
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	780	-	-	-	-	-	-	-	-	780	-	-	-	-	-	780
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	189,020	-	-	-	-	-	-	-	-	189,020	-	-	-	-	-	189,020
Sistemas por Tarifa	79,056	-	-	-	-	-	-	-	-	79,056	-	-	-	-	-	79,056
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11289 TOTAL SUELDOS	1,309,517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,309,517	1,309,517	1,309,517
TOTAL COMPENSACIONES	466,455	-	-	-	-	-	-	-	-	466,455	-	-	-	466,455	466,455	466,455
TOTAL PRESTACIONES	835,384	-	-	-	-	-	-	-	-	835,384	-	-	-	835,384	835,384	835,384
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	17,290	-	-	-	-	-	-	-	-	17,290	-	-	-	17,290	17,290	17,290
TOTAL HONORARIOS	777	-	-	-	-	-	-	-	-	777	-	-	-	777	777	777
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	141,200	-	-	-	-	-	-	-	-	141,200	-	-	-	141,200	141,200	141,200
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,217	-	-	-	-	-	-	-	-	1,217	-	-	-	1,217	1,217	1,217
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	5,854	-	-	-	-	-	-	-	-	5,854	-	-	-	5,854	5,854	5,854
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	340,398	-	-	-	-	-	-	-	-	340,398	-	-	-	340,398	340,398	340,398
Sistemas por Tarifa	158,649	-	-	-	-	-	-	-	-	158,649	-	-	-	158,649	158,649	158,649
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11297 TOTAL SUELDOS	468,557	-	-	-	-	-	-	-	-	445,110	-	-	-	23,427	468,537	468,557
TOTAL COMPENSACIONES	180,207	-	-	-	-	-	-	-	-	171,187	-	-	-	9,010	180,287	180,207
TOTAL PRESTACIONES	318,528	-	-	-	-	-	-	-	-	302,692	-	-	-	15,826	318,528	318,528
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	3,745	-	-	-	-	-	-	-	-	3,538	-	-	-	187	3,745	3,745
TOTAL HONORARIOS	508	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	-	-	5	108	508
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	105,374	-	-	-	-	-	-	-	-	100,105	-	-	-	5,269	105,374	105,374
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	5,830	-	-	-	-	-	-	-	-	5,538	-	-	-	291	5,830	5,830
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	2,444	-	-	-	-	-	-	-	-	2,322	-	-	-	122	2,444	2,444
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	30,189	-	-	-	-	-	-	-	-	28,641	-	-	-	1,508	30,189	30,189
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	117,087	-	-	-	-	-	-	-	-	111,232	-	-	-	5,854	117,087	117,087
Sistemas por Tarifa	55,564	-	-	-	-	-	-	-	-	52,788	-	-	-	2,776	55,564	55,564
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1,350,487

3,376,541

1,287,583

	COSTO	CAPTAC	PROCESA	EMISION	INTERC.	FACTU-	PROCESA	SERV. AL	PROM	COBRANZAS	INVEST	AUTOR	ADMON	OTROS	OTROS	Total
	TOTAL	CUENTAS	CREDITO	TARJETA	ENTRANTE	RACION	PAGOS	TH'S	RETE.N		RAUDES	TH	CENTRO	TDC	PROD	Funciones
11311	TOTAL SUELDOS
	TOTAL COMPENSACIONES
	TOTAL PRESTACIONES
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.
	TOTAL HONORARIOS	892,313	892,313	892,313
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	131	131	131
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.
	TOTAL GASTOS DE VIAJE
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI
	TOTAL NO DEDUCIBLES
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	15,107	15,107	15,107
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	0	0	0
	Sistemas por Tarifa
	Transferencias	707,551
11362	TOTAL SUELDOS
	TOTAL COMPENSACIONES
	TOTAL PRESTACIONES
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.
	TOTAL HONORARIOS	248,495	248,495	248,495
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	8,248	8,248	8,248
	TOTAL GASTOS DE VIAJE
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI
	TOTAL NO DEDUCIBLES	261	261	261
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	0	0	0
	Sistemas por Tarifa
	Transferencias	258,004
11363	TOTAL SUELDOS
	TOTAL COMPENSACIONES
	TOTAL PRESTACIONES
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.
	TOTAL HONORARIOS	143,791	143,791	143,791
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,500	1,500	1,500
	TOTAL GASTOS DE VIAJE
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI
	TOTAL NO DEDUCIBLES
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	49,298	49,298	49,298
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	0	0	0
	Sistemas por Tarifa
	Transferencias	184,389

	COSTO	CAPTAC	PROCESA	EMISION	INTERC.	FACTU-	PROCESA	SERV. AL	PROM	COBRANZAS	INVEST	AUTOR	ADMON	OTROS	OTROS	Total
	TOTAL	CUENTAS	CREDITO	TARJETA	ENTRANTE	RACION	PAGOS	TH'S	RETEN		FRAUDES	TH	CENTRO	TDC	PROD	Funciones
11364	TOTAL SUELDOS	179,978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179,978	179,978
	TOTAL COMPENSACIONES	58,150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,150	58,150
	TOTAL PRESTACIONES	80,245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,245	80,245
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	726	726
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	55,309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,309	55,309
	Sistemas por Tarifa	26,286	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,286	26,286
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400,603
11365	TOTAL SUELDOS	312,384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	312,384	312,384
	TOTAL COMPENSACIONES	95,871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,871	95,871
	TOTAL PRESTACIONES	145,105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145,105	145,105
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	3,566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,566	3,566
	TOTAL HONORARIOS	431	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	431	431
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	66,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,435	66,435
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	80,137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,137	80,137
	Sistemas por Tarifa	35,918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,918	35,918
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	739,846
11369	TOTAL SUELDOS	642,760	642,760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	642,760
	TOTAL COMPENSACIONES	246,296	246,296	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246,296
	TOTAL PRESTACIONES	413,323	413,323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	413,323
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM. MOB. Y EQ. OFIC.	6,240	6,240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,240
	TOTAL HONORARIOS	45	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	129,860	129,860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129,860
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	5,916	5,916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,916
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	557	557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	557
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	6,182	6,182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,182
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	24,709	24,709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,709
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	403	403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	4,787	4,787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,787
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	159,804	159,804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159,804
	Sistemas por Tarifa	74,643	74,643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,643
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,716,524

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV AL TMS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST F.AUDES	AUTOR TH	ADMOM CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11906 TOTAL SUELDOS	365,773	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365,773	365,773
TOTAL COMPENSACIONES	111,269	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,269	111,269
TOTAL PRESTACIONES	354,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354,569	354,569
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	2,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,615	2,615
TOTAL HONORARIOS	137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137	137
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	114,534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114,534	114,534
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	22,984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,984	22,984
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	2,735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,735	2,735
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	8,635	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,635	8,635
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MAINTEN	59,382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,382	59,382
Sistemas por Tarifa	28,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,783	28,783
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,071,407
11942 TOTAL SUELDOS	236,034	-	-	-	-	-	-	-	-	188,828	-	-	-	-	47,207	236,034
TOTAL COMPENSACIONES	64,906	-	-	-	-	-	-	-	-	51,925	-	-	-	-	12,981	64,906
TOTAL PRESTACIONES	127,004	-	-	-	-	-	-	-	-	101,603	-	-	-	-	25,401	127,004
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	4,525	-	-	-	-	-	-	-	-	3,620	-	-	-	-	905	4,525
TOTAL HONORARIOS	563	-	-	-	-	-	-	-	-	451	-	-	-	-	113	563
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	66,042	-	-	-	-	-	-	-	-	52,649	-	-	-	-	13,212	66,042
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,342	-	-	-	-	-	-	-	-	1,073	-	-	-	-	268	1,342
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	5,620	-	-	-	-	-	-	-	-	4,496	-	-	-	-	1,124	5,620
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MAINTEN	62,285	-	-	-	-	-	-	-	-	49,828	-	-	-	-	12,457	62,285
Sistemas por Tarifa	29,162	-	-	-	-	-	-	-	-	23,329	-	-	-	-	5,832	29,162
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	597,302
11944 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL HONORARIOS	8,725,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,725,667	8,725,667
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MAINTEN	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,725,667

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV AL TMS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVI ST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
11947	TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL HONORARIOS	2,444,741	-	-	-	-	-	-	-	488,948	-	-	-	1,955,793	-	2,444,741
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	0
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEM	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,444,741
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11948	TOTAL SUELDOS	4,083,248	-	-	-	-	-	-	-	4,083,248	-	-	-	-	-	4,083,248
	TOTAL COMPENSACIONES	1,770,989	-	-	-	-	-	-	-	1,778,089	-	-	-	-	-	1,770,989
	TOTAL PRESTACIONES	2,823,784	-	-	-	-	-	-	-	2,823,784	-	-	-	-	-	2,823,784
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	798,873	-	-	-	-	-	-	-	798,873	-	-	-	-	-	798,873
	TOTAL HONORARIOS	9,404	-	-	-	-	-	-	-	9,404	-	-	-	-	-	9,404
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	1,213,484	-	-	-	-	-	-	-	1,213,484	-	-	-	-	-	1,213,484
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	285,808	-	-	-	-	-	-	-	285,808	-	-	-	-	-	285,808
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	322,719	-	-	-	-	-	-	-	322,719	-	-	-	-	-	322,719
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	55,060	-	-	-	-	-	-	-	55,060	-	-	-	-	-	55,060
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	283,878	-	-	-	-	-	-	-	283,730	-	-	-	148	-	283,878
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	17,281	-	-	-	-	-	-	17,281	-	-	-	-	-	-	17,281
	TOTAL NO DEDUCIBLES	10,085	-	-	-	-	-	-	-	10,085	-	-	-	-	-	10,085
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	54,162	-	-	-	-	-	-	-	54,162	-	-	-	-	-	54,162
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEM	1,018,273	-	-	-	-	-	-	-	1,018,273	-	-	-	-	-	1,018,273
	Sistemas por Tarifa	477,702	-	-	-	-	-	-	-	477,702	-	-	-	-	-	477,702
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,223,930
11951	TOTAL SUELDOS	444,428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	444,428	-	444,428
	TOTAL COMPENSACIONES	214,138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214,138	-	214,138
	TOTAL PRESTACIONES	255,825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255,825	-	255,825
	TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	54,458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,458	-	54,458
	TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	38,506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,506	-	38,506
	TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	81,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,101	-	81,101
	TOTAL GASTOS DE VIAJE	130,390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,390	-	130,390
	TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	4,575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,575	-	4,575
	TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL NO DEDUCIBLES	1,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,114	-	1,114
	TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	40,236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,236	-	40,236
	TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEM	52,247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,247	-	52,247
	Sistemas por Tarifa	24,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,480	-	24,480
	Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,341,486

	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TMS	PROM RETEN	COBRANZAS	IN/EST FRU/DEB	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
31818	418,117	-	-	-	-	-	-	-	-	418,117	-	-	-	-	-	418,117
TOTAL SUELDOS	418,117	-	-	-	-	-	-	-	-	418,117	-	-	-	-	-	418,117
TOTAL COMPENSACIONES	146,409	-	-	-	-	-	-	-	-	146,409	-	-	-	-	-	146,409
TOTAL PRESTACIONES	237,353	-	-	-	-	-	-	-	-	237,353	-	-	-	-	-	237,353
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	57,866	-	-	-	-	-	-	-	-	57,866	-	-	-	-	-	57,866
TOTAL HONORARIOS	1,645	-	-	-	-	-	-	-	-	1,645	-	-	-	-	-	1,645
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	81,934	-	-	-	-	-	-	-	-	81,934	-	-	-	-	-	81,934
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	97,602	-	-	-	-	-	-	-	-	97,602	-	-	-	-	-	97,602
TOTAL GASTOS DE VIAJE	127,455	-	-	-	-	-	-	-	-	127,455	-	-	-	-	-	127,455
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	4,731	-	-	-	-	-	-	-	-	4,731	-	-	-	-	-	4,731
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	1,825	-	-	-	-	-	-	-	-	1,825	-	-	-	-	-	1,825
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	20,584	-	-	-	-	-	-	-	-	20,584	-	-	-	-	-	20,584
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	56,443	-	-	-	-	-	-	-	-	56,443	-	-	-	-	-	56,443
Sistemas por Tarifa	27,005	-	-	-	-	-	-	-	-	27,005	-	-	-	-	-	27,005
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,278,768
TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	290	-	-	-	-	-	-	-	-	151	-	-	-	139	-	290
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	12,538	-	-	-	-	-	-	-	-	6,520	-	-	-	6,019	-	12,538
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	5,712,588	-	-	-	-	-	-	-	-	2,970,544	-	-	-	2,742,041	-	5,712,588
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,664	-	-	-	-	-	-	-	-	865	-	-	-	799	-	1,664
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	12,870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,870	-	12,870
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	0
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51818	153,747	-	-	-	-	-	-	-	-	78,848	-	-	-	73,799	-	153,747
TOTAL SUELDOS	153,747	-	-	-	-	-	-	-	-	78,848	-	-	-	73,799	-	153,747
TOTAL COMPENSACIONES	32,172	-	-	-	-	-	-	-	-	16,730	-	-	-	15,443	-	32,172
TOTAL PRESTACIONES	87,313	-	-	-	-	-	-	-	-	45,403	-	-	-	41,910	-	87,313
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE INM., MOB. Y EQ. OFIC.	16,818	-	-	-	-	-	-	-	-	8,745	-	-	-	8,072	-	16,818
TOTAL HONORARIOS	645	-	-	-	-	-	-	-	-	335	-	-	-	310	-	645
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	34,988	-	-	-	-	-	-	-	-	18,194	-	-	-	16,794	-	34,988
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	32,143	-	-	-	-	-	-	-	-	16,714	-	-	-	15,429	-	32,143
TOTAL GASTOS DE VIAJE	69,044	-	-	-	-	-	-	-	-	35,903	-	-	-	33,141	-	69,044
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	1,305	-	-	-	-	-	-	-	-	678	-	-	-	629	-	1,305
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	96	-	-	-	-	-	-	-	-	50	-	-	-	46	-	96
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	11,131	-	-	-	-	-	-	-	-	5,788	-	-	-	5,343	-	11,131
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	15,310	-	-	-	-	-	-	-	-	7,961	-	-	-	7,348	-	15,310
Sistemas por Tarifa	8,030	-	-	-	-	-	-	-	-	4,896	-	-	-	4,335	-	8,030
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ESTA TESIS NO SALE
DE LA BIBLIOTECA

	COSTO TOTAL	CAPITAL CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TMS	PRON RETEN	COBRANZAS	IRVIST FRAI DES	AUTOR TH	ADMON CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD	Total Funciones
51046 TOTAL SUELDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PRESTACIONES	65	-	-	-	-	-	-	-	-	65	-	-	-	-	-	65
TOTAL DESPIDO Y SEPARACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE RMI, MOB. Y EQ. OPC.	9,249	-	-	-	-	-	-	-	-	9,249	-	-	-	-	-	9,249
TOTAL HONORARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE COMP. Y COM.	1,872,441	-	-	-	-	-	-	-	-	1,872,441	-	-	-	-	-	1,872,441
TOTAL GASTOS DE EQUIPO DE TRANSP.	1,664	-	-	-	-	-	-	-	-	1,664	-	-	-	-	-	1,664
TOTAL GASTOS DE VIAJE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE PAP. Y UTILES DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE CORREO, CORRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS PROMOCION Y PUBLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NO DEDUCIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS DE OPERACI	5,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,314	5,314
TOTAL RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SISTEMAS PROYECTOS Y MANTEN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sistemas por Tarifa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
																1,888,732

101,826,038

RESUMEN DE COBRANZAS

CATEGORIAS DE GASTOS NATURALES	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERCAMB. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. TI B	PA DM RE 'EN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMION CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD.
Sueldos y Gratificaciones	32,837,932	898,056	0	0	0	0	0	0	0	24,981,695	0	0	0	0	6,787,191
Prestaciones y Beneficios	14,441,625	400,801	0	0	0	0	0	0	0	11,085,373	0	0	0	0	2,875,442
Procesamiento de Datos-Producción	7,388,150	234,447	0	0	0	0	0	0	0	5,787,933	0	0	0	0	1,363,770
Mantenimiento y Desarrollo	23,863	45	0	0	0	0	0	0	0	20,359	0	0	0	0	5,404
Comiso y Mensajería	1,818,859	23,568	0	0	0	0	0	0	0	1,478,832	0	0	0	0	114,437
Teléfonos y Telecomunicaciones	8,468,024	50,188	0	0	0	0	0	0	0	8,472,927	0	0	0	0	2,945,901
Ocupación de Espacio Físico	8,902,983	3,421	0	0	0	0	0	0	0	8,446,837	0	0	0	0	1,450,706
Mobiliario y Equipo	4,834,786	85,542	0	0	0	0	0	0	0	3,982,440	0	0	0	0	606,603
Papelera y Utiles de Oficinas	324,975	6,182	0	0	0	0	0	0	0	254,788	0	0	0	0	63,904
Viajes y Representación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Agencias Crédito y Promotorias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Agencias de Cobranza	21,988,214	0	0	0	0	0	0	0	0	5,050,520	0	0	0	0	18,818,894
Apoyo Interno	429	0	0	0	0	0	0	0	0	344	0	0	0	0	75
Procesamiento Externo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Gastos Directos	2,135,045	18,268	0	0	0	0	0	0	0	1,483,128	0	0	0	0	623,840
TOTAL GASTOS DIRECTOS	181,844,839	1,715,824	0	0	0	0	0	0	0	63,983,198	0	0	0	0	33,838,124
Publicidad y Promoción	215,110	0	0	0	0	0	0	0	64,000	-10,152	0	0	0	161,163	21
Cuotas de Intercambio	18,183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18,183
Cuotas de Servicios Trimestrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Bancos Asociados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagos a Bancos Asociados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Costo Financiero	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdidas de Crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdidas por Fraudes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Costos Asignados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL GASTOS INDIRECTOS	233,294	0	0	0	0	0	0	0	64,000	-10,152	0	0	0	161,163	18,183
TOTAL GASTOS NATURALES	181,774,131	1,715,824	0	0	0	0	0	0	64,000	63,963,028	0	0	0	161,163	33,854,298

RESUMEN GENERAL DE GASTOS

CATEGORIAS DE GASTOS NATURALES	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SERV. AL TMS	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMN CENTRO	OTROS TDC	OTROS PROD
Sueldos y Gratificaciones	122,765,551	5,749,854	5,436,937	2,548,845	4,234,830	802,494	393,329	25,833,301	5,272,934	28,127,585	5,001,328	3,320,724	4,097,136	4,425,233	29,719,222
Prestaciones y Beneficios	50,677,567	1,826,730	2,522,413	1,316,839	1,636,690	344,472	165,831	11,171,050	1,714,659	11,459,745	2,273,791	1,273,528	1,456,149	1,324,268	11,965,873
Procesamiento de Datos-Producción	75,987,744	6,879,009	2,489,497	1,243,544	2,427,428	1,882,550	574,200	18,424,160	8,753,698	7,725,575	3,367,790	4,484,934	3,228,429	2,915,772	13,821,000
Mantenimiento y Desarrollo	365,920	55,385	5,579	7,394	16,815	2,356	2,904	78,369	11,327	24,231	6,785	5,529	26,481	11,217	111,486
Correo y Mensajería	41,805,893	305,928	11,262	6,271,915	38,748	23,857,074	7,065	163,798	6,683,698	1,481,527	59,606	14,852	15,676	7,348	1,066,573
Teléfonos y Telecomunicaciones	31,071,594	358,245	137,029	238,277	211,482	196,598	57,705	14,826,714	173,851	6,066,677	156,728	1,907,581	166,198	128,708	5,743,823
Ocupación de Espacio Físico	24,069,350	814,253	2,265,601	1,102,017	1,040,312	114,834	42,053	6,817,348	297,550	5,461,900	127,109	84,409	786,215	960,831	4,156,731
MobCano y Equipo	12,968,382	362,524	377,017	539,694	598,218	78,814	35,731	2,581,433	249,692	4,945,972	609,900	221,753	301,220	353,887	2,843,549
Papelaría y Utiles de Oficina	17,952,401	395,518	81,533	9,006,718	77,818	1,864,742	6,355	1,649,498	1,872,315	261,935	494,233	19,224	89,313	50,293	1,320,695
Viajes y Representación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Agencias Crédito y Promotorias	25,267,951	6,797,832	0	0	0	0	0	239,891	7,300,095	0	0	0	727,093	20,787	8,212,493
Agencias de Cobranza	21,668,214	0	0	0	0	0	0	0	0	5,050,520	0	0	0	0	18,618,694
Apoyo Interno	112,056,455	1,074	0	0	14,488,210	0	94,335,315	3,221,287	1,790	344	0	0	0	0	434
Procesamiento Externo	114,597,291	96	11,828,188	1,117,161	10,400,914	16,995,729	3,568,998	13,761,591	4,627,585	12,700,737	6,770,848	26,818,476	1,868,666	166,092	2,772,363
Otros Gastos Directos	14,232,936	1,524,925	44,511	29,769	2,634,628	23,275	5,765	504,360	527,565	1,525,793	275,207	85,958	1,072,347	442,674	6,336,128
TOTAL GASTOS DIRECTOS	665,526,248	27,876,873	25,198,547	24,823,973	33,873,379	44,929,838	99,238,641	98,360,758	37,477,189	82,532,832	21,146,496	38,206,788	13,899,828	18,843,989	123,889,963

RESUMEN GENERAL

CATEGORIAS DE GASTOS NATURALES	COSTO TOTAL	CAPTAC CUENTAS	PROCESA CREDITO	EMISION TARJETA	INTERC. ENTRANTE	FACTU- RACION	PROCESA PAGOS	SER./ AL TÍ'S	PROM RETEN	COBRANZAS	INVEST FRAUDES	AUTOR TH	ADMON CENTRO
Sueldos y Gratificaciones	122,763,551	5,749,654	5,436,937	2,548,845	4,234,830	802,494	393,129	25,333,301	5,272,934	28,127,585	5,001,328	3,320,724	4,097,136
Prestaciones y Beneficios	50,877,567	1,826,730	2,522,413	1,316,639	1,836,890	344,472	188,531	11,710,050	1,714,659	11,459,745	2,273,791	1,273,528	1,459,149
Procesamiento de Datos-Producción	75,967,744	6,878,009	2,489,497	1,243,544	2,427,428	1,862,550	574,200	18,241,180	6,753,888	7,725,575	3,367,780	4,454,834	3,228,429
Mantenimiento y Desarrollo	365,820	55,385	5,579	7,394	18,815	2,358	2,964	76,369	11,327	24,231	8,765	5,529	26,461
Correo y Mensajería	41,805,893	305,928	11,262	6,271,915	38,748	23,657,074	7,695	133,788	8,683,698	1,481,527	59,808	14,652	15,678
Teléfonos y Telecomunicaciones	31,071,594	358,245	137,029	238,277	211,462	198,598	57,705	14,918,714	173,851	6,666,677	156,728	1,907,581	168,198
Ocupación de Espacio Físico	24,069,350	814,253	2,265,601	1,102,017	1,040,312	114,834	42,053	6,873,340	287,550	5,481,990	127,109	84,409	786,215
Mobiliario y Equipo	12,866,382	362,524	377,017	539,694	398,216	78,814	35,731	2,514,333	249,692	4,045,972	609,900	221,753	301,220
Papelaría y Útiles de Oficina	17,852,401	395,518	81,533	9,808,718	77,918	1,954,742	8,355	1,819,498	1,672,315	201,935	494,233	19,224	89,313
Viajes y Representación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Agencias Crédito y Promotorias	25,297,951	8,797,632	0	0	0	0	0	233,861	7,300,095	0	0	0	727,093
Agencias de Cobranza	21,668,214	0	0	0	0	0	0	0	0	5,050,520	0	0	0
Apoyo Interno	112,058,455	1,074	0	0	14,498,210	0	94,335,315	3,227,287	1,790	344	0	0	0
Procesamiento Externo	114,597,291	96	11,828,168	1,117,161	10,460,014	15,895,729	3,588,898	13,767,591	4,827,585	12,700,737	8,770,846	28,818,476	1,888,666
Otros Gastos Directos	14,232,936	1,524,025	44,511	29,789	2,834,526	23,275	5,765	50,360	527,595	1,525,793	278,207	85,958	1,072,347
TOTAL GASTOS DIRECTOS	685,528,248	27,070,873	25,199,547	24,823,873	38,875,378	44,829,838	98,238,841	98,367,755	37,477,180	82,532,632	21,146,496	38,206,768	13,859,978

Estadística		1,462,883	1,452,796	2,333,758	35,670,000	15,227,079	13,578,815	15,227,079	2,978,571	1,536,911	2,978,571	32,888,474	2,978,571
-------------	--	-----------	-----------	-----------	------------	------------	------------	------------	-----------	-----------	-----------	------------	-----------

Costo Funcional		18.50	17.35	10.29	1.07	2.95	7.31	6.13	12.58	53.70	7.10	1.16	4.65
-----------------	--	-------	-------	-------	------	------	------	------	-------	-------	------	------	------

UNIDAD DE MEDIDA	Solicitudes Captadas	Solicitudes Procesadas	Tarjetas Emitidas	Transacc. Entrantes	Estados de Cuenta	Pagos Procesados	Estados de Cuenta	Cuentas Promedio	Cuentas en Mora	Cuentas Promedio	Solicitudes Autorizadas	Cuentas Promedio
------------------	----------------------	------------------------	-------------------	---------------------	-------------------	------------------	-------------------	------------------	-----------------	------------------	-------------------------	------------------

Conclusiones

Con este modelo de costos además de ser de gran utilidad para los directivos del banco podemos mencionar lo siguiente:

- 1) Determinación de costos de producto o servicios reales
- 2) La posibilidad de implementar medidas de mejora para el desempeño de las funciones y actividades
- 3) Puede ser utilizado como soporte de iniciativas de mejoramiento y toma de decisiones
- 4) Disminución de costos
- 5) Evaluación para la contratación de servicios, actividades que pueden realizarse fuera de la empresa, como el procesamiento de las solicitudes de crédito.
- 6) Manejo y seguimiento de proyectos estratégicos
- 7) Presupuesto
- 8) Determinación de metas de costos
- 9) Determinación y optimización de capacidad de actividades
- 10) Consolidación de operaciones
- 11) Costos de transferencias entre bancas y misma banca

Además podemos identificar, seleccionar y evaluar aquellas funciones o actividades críticas del sistema, con el objeto de encaminar esfuerzos certeros para su mejoramiento.

Este modelo puede ser aplicado no solo para sacar el costo de una tarjeta de crédito sino para una área específica de la organización como por ejemplo, un departamento, una subdirección, dirección o como es el caso de la tarjeta de crédito de varios departamentos o direcciones a la vez.

Algo muy importante de resaltar es que el resultado de este modelo de costos nos sirve para comparar los costos y rubros de gastos de cada funciones con otros bancos y tener un panorama nacional, como internacional y poder adoptar mecanismos de los bancos más rentables en el ámbito de tarjeta de crédito.

Recordemos que en estos tiempos la competencia entre bancos esta cada vez más difícil, por ello debemos estar preparados con la mejor información de calidad y con oportunidad, ya que en la actualidad se realizan muchos cambios con es el caso de identificar dentro de una organización los gastos de cada área para así poder realizar transferencias inter bancos, inter áreas e identificar los gastos en cadena de productos específicos, y por lo tanto realizar estados de resultados por producto, no por áreas; Es tiempo de cambio.