

**SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A**

**ESTADO DE RESULTADOS**

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DEL 2017

CUENTA	CONCEPTO	SALDOS
6	INGRESOS	
61	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	
611	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	
6110	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	
611001	CARTERA DE PRESTAMOS	
6110010100	INTERESES	55,360,226.29
6110010200	COMISIONES POR ADMINISTRACION DEL CREDITO	24,547.17
6110010400	COMISIONES Y RECARGOS POR TARJETAS DE CREDITO	1,522,591.55
6110010500	COMISIONES POR OTORGAMIENTO	2,383,072.85
6110010600	OTRAS COMISIONES Y RECARGOS SOBRE CREDITOS	345,147.99
6110010700	INSPECCIONES Y AVALUOS	25,758.31
	Subtotal	59,661,344.16 *
611002	CARTERA DE INVERSIONES	
6110020100	INTERESES	1,302,491.55
	Subtotal	1,302,491.55 *
611003	OPERACIONES TEMPORALES CON DOCUMENTOS	
6110030200	OTROS INGRESOS	701.37
	Subtotal	701.37 *
611004	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	
6110040100	EN EL BCR	686,930.93
6110040200	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,966.59
	Subtotal	688,897.52 *
	TOTAL	61,653,434.60 ***
62	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	
621	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	
6210	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	
621001	OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	
6210010100	UTILIDAD EN VENTA DE MONEDA EXTRANJERA	94,360.47
	Subtotal	94,360.47 *
621002	CARTAS DE CREDITO	
6210020100	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION	98,721.92
6210020200	CARTAS DE CREDITO DE EXPORTACION	332.54
	Subtotal	99,054.46 *
621003	AVALES Y FIANZAS	
6210030100	COMISIONES	305,707.47
	Subtotal	305,707.47 *
621004	SERVICIOS	
6210040100	FIDEICOMISOS	129.70
6210040200	CAJEROS A DOMICILIO	20,988.17
6210040300	TRAMITES JURIDICOS	56,605.84
6210040600	OTROS	4,684,038.11
	Subtotal	4,761,761.82 *
	TOTAL	5,260,884.22 ***
63	INGRESOS NO OPERACIONALES	
631	INGRESOS NO OPERACIONALES	
6310	INGRESOS NO OPERACIONALES	

631001	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,423,422.64
6310010100	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES	222,297.80
6310010300	RECUPERACIONES DE GASTOS	1,498,433.55
6310010400	LIBERACION DE RESERVAS DE SANAMIENTO	3,144,153.99 *
631002	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	
6310020100	ACTIVO FIJO	555,311.75
6310020200	BIENES RECIBIDOS EN PAGO	59,469.26
631005	INGRESOS POR DIFERENCIAS TEMPORARIAS DE IMPUESTOS	614,781.01 *
6310050100	Impuesto sobre la renta temporario diferido	17,071.82
631099	OTROS	
6310990000	OTROS	17,071.82 *
	Subtotal	4,409,543.30 ***
	TOTAL	71,323,862.12 ****

7 COSTOS

71 COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION

711 CAPTACION DE RECURSOS

7110 CAPTACION DE RECURSOS

711001 DEPOSITOS

7110010100 INTERESES DE AHORRO

7110010200 INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO

7110010400 SEGUROS SOBRE DEPOSITOS

7110010500 INTERESES DE DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE

Subtotal

627,054.45  
10,235,931.83  
76,516.50  
1,103,058.44  
12,042,561.22 \*

711002 PRESTAMOS PARA TERCEROS

7110020100 INTERESES

2,712,714.09

7110020200 COMISIONES

61,680.06

Subtotal

2,774,394.15 \*

711004 TITULOS DE EMISION PROPIA

7110040100 INTERESES DE TITULOS VALORES

1,857,826.08

7110040200 OTROS COSTOS DE EMISION

6,363.15

Subtotal

1,864,189.23 \*

711006 PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS

120,748.08

7110060100 DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE

163,014.98

7110060200 DEPOSITOS DE AHORRO

263,614.34

7110060300 DEPOSITOS A PLAZO

547,377.40 \*

711007 OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION

49,366.15

7110070100 MATERIALES DE TARJETAS DE CREDITO

604,329.86

7110070200 COMISIONES Y REGALIAS SOBRE TARJETAS DE CREDITO

240,354.63

7110070300 COMISIONES PAGADAS POR ADQUISICION DE TITULOS

894,050.64 \*

Subtotal

9,231,636.08

712000 SANAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION

9,231,636.08

712000 SANAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION

9,231,636.08 \*

7120000200 SANAMIENTO DE PRESTAMOS E INTERESES

9,231,636.08

Subtotal

9,231,636.08

713	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
7130	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
713000	CASTIGO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
7130000200	CARTERA DE PRESTAMOS E INVERSIONES	639,561.04
	Subtotal	639,561.04 *
	TOTAL	27,993,769.76 ***

72	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	
721	OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	
7210	OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	
721000	OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	
7210000200	FLUCTUACIONES DE TIPO DE CAMBIO	2,925.11
	Subtotal	2,925.11 *

724	PRESTACION DE SERVICIOS	
7240	PRESTACION DE SERVICIOS	
724000	PRESTACION DE SERVICIOS	
7240000300	CAJEROS A DOMICILIO	138,479.64
7240000400	OTROS	621,443.55
	Subtotal	759,923.19 *

725	SANEAMIENTOS	
7250	SANEAMIENTOS	
725000	SANEAMIENTOS	
7250000200	AVALES Y FIANZAS	36,391.10
7250000300	SERVICIOS BANCARIOS	128,680.31
	Subtotal	165,071.41 *
	TOTAL	927,919.71 ***

TOTAL DE COSTOS		28,921,689.47 ****
-----------------	--	--------------------

## 8 GASTOS

81	GASTOS DE OPERACION	
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	
811001	REMUNERACIONES	
8110010100	SALARIOS ORDINARIOS	7,490,496.97
8110010200	SALARIOS EXTRAORDINARIOS	183,280.42
	Subtotal	7,673,777.39 *

811002	PRESTACIONES AL PERSONAL	
8110020100	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	2,459,390.07
8110020200	VACACIONES	527,502.45
8110020300	UNIFORMES	6,433.84
8110020400	SEGURO SOCIAL Y F.S.V.	372,613.89
8110020500	GASTOS MEDICOS	10,223.58
8110020600	FONDO DE CAJEROS	16,359.00
8110020700	ATENCIONES Y RECREACIONES	120,078.05
8110020800	OTROS SEGUROS	256,003.14
8110020900	AFP'S	525,438.46
8110029900	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	306,023.56
	Subtotal	4,600,066.04 *

811003	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	
8110030100	POR DESPIDO	158,346.47
	Subtotal	158,346.47 *

811004	GASTOS DEL DIRECTORIO	8110040100	DIETAS	12,000.00
		8110040300	ATENCIONES Y REPRESENTACIONES	5,481.50
		8110040400	OTRAS PRESTACIONES	502,896.81
	Subtotal			520,378.31 *
811005	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	8110050100	CAPACITACION	35,131.25
		8110050200	GASTOS DE VIAJE	92,976.13
		8110050300	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	90,961.53
		8110050400	VIAICOS Y TRANSPORTE	97,411.57
	Subtotal			316,480.48 *
811006	PENSIONES Y JUBILACIONES	8110060000	PENSIONES Y JUBILACIONES	3,720.45
	Subtotal			3,720.45 *
8120	GASTOS GENERALES	812001	CONSUMO DE MATERIALES	18,196.48
		8120010100	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	205,253.22
		8120010200	PAPELERIA Y UTILES	5,568.79
		8120010300	MATERIALES DE LIMPIEZA	229,018.49 *
	Subtotal			229,018.49 *
812002	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	8120020100	EDIFICIOS PROPIOS	214,861.91
		8120020200	EQUIPO DE COMPUTACION	1,039,821.87
		8120020300	VEHICULOS	25,975.96
		8120020400	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	108,664.26
	Subtotal			1,389,324.00 *
812003	SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	8120030100	COMUNICACIONES	493,049.87
		8120030200	ENERGIA ELECTRICA	546,069.70
		8120030300	AGUA POTABLE	58,524.62
		8120030400	IMPUESTOS FISCALES	1,628,602.52
		8120030500	IMPUESTOS MUNICIPALES	688,744.99
		8120030600	MULTAS	685.72
	Subtotal			3,415,677.42 *
812004	PUBLICIDAD Y PROMOCION	8120040100	TELEVISION	88,354.34
		8120040200	RADIO	56,150.70
		8120040300	Prensa Escrita	119,077.60
		8120040400	OTROS MEDIOS	542,300.69
		8120040500	ARTICULOS PROMOCIONALES	474,858.09
		8120040600	GASTOS DE REPRESENTACION	40,238.40
	Subtotal			1,320,979.82 *
812005	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	8120050100	LOCALES	632,653.56
		8120050200	EQUIPO	352,272.86
		8120050300	MANTENIMIENTO DE LOCALES ARRENDADOS	57,671.61
	Subtotal			1,042,598.03 *
812006	SEGUROS SOBRE BIENES	8120060100	SOBRE ACTIVOS FIJOS	11,732.30
		8120060200	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	44,248.35
	Subtotal			55,980.65 *

812007	HONORARIOS PROFESIONALES		
8120070100	AUDITORES		75,401.63
8120070200	ABOGADOS		15,378.22
8120070300	EMPRESAS CONSULTORAS		1,331,331.14
		Subtotal	1,422,110.99 *
812008	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO		
8120080100	CUOTA OBLIGATORIA		768,743.85
		Subtotal	768,743.85 *
812099	OTROS		
8120990100	SERVICIOS DE SEGURIDAD		434,701.35
8120990200	SUSCRIPCIONES		92,669.59
8120990300	CONTRIBUCIONES		121,746.18
8120990400	PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS		31,147.11
8120990500	SERVICIO DE TRASLADO DE VALORES		125,503.75
8120990700	CONTRIBUCION ESPECIAL PARA LA SEGURIDAD		28,214.36
8120999900	OTROS		2,152,052.58
		Subtotal	2,986,034.92 *
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		
813001	DEPRECIACIONES		
8130010100	BIENES MUEBLES		854,608.52
8130010200	BIENES INMUEBLES		415,761.03
		Subtotal	1,270,369.55 *
813002	AMORTIZACIONES		
8130020100	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS		32,069.11
8130020200	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES		2,632.40
8130020400	PROGRAMAS COMPUTACIONALES		85,113.52
		Subtotal	119,815.03 *
		T O T A L	27,293,421.89 ***
82	GASTOS NO OPERACIONALES		
821	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
8210	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
821003	OTROS		
8210030000	OTROS		423,174.72
		Subtotal	423,174.72 *
822	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS		
8220	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS		
822001	ACTIVO FIJO		
8220010200	BIENES MUEBLES		3,097.49
		Subtotal	3,097.49 *
822002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		
8220020100	BIENES INMUEBLES		449,065.33
		Subtotal	449,065.33 *
823	GASTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		
8230	GASTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		
823002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		
8230020100	BIENES INMUEBLES		297,902.54
		Subtotal	297,902.54 *
824	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		
8240	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		
824000	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		

Handwritten marks at the top right of the page.

Directorá de Finanzas  
Gladys Esthela Figueroa

Handwritten signature of Gladys Esthela Figueroa.



Contador  
Genry Denis Diaz Morales

Handwritten signature of Genry Denis Diaz Morales.

8240000100 BIENES INMUEBLES	Subtotal	675,692.88 *	675,692.88
827 OTROS	Subtotal	1,279,781.85 *	1,279,781.85
8270 OTROS	Subtotal	1,279,781.85 *	1,279,781.85
827000 OTROS	Subtotal	3,128,714.81 ***	3,128,714.81
8270000000 OTROS	Subtotal	3,985,502.09 *	3,985,502.09
83 IMPUESTOS DIRECTOS	Subtotal	3,985,502.09 *	3,985,502.09
831 IMPUESTO SOBRE LA RENTA	Subtotal	3,985,502.09 *	3,985,502.09
8310 IMPUESTO SOBRE LA RENTA	Subtotal	3,985,502.09 *	3,985,502.09
831000 IMPUESTO SOBRE LA RENTA	Subtotal	3,985,502.09 ***	3,985,502.09
8310000000 IMPUESTO SOBRE LA RENTA	Subtotal	3,985,502.09 ***	3,985,502.09
84 CONTRIBUCION ESPECIAL	Subtotal	691,958.51 *	691,958.51
841 CONTRIBUCION ESPECIAL	Subtotal	691,958.51 *	691,958.51
8410 SEGURIDAD CIUDADANA	Subtotal	691,958.51 ***	691,958.51
841000 SEGURIDAD CIUDADANA	Subtotal	691,958.51 ***	691,958.51
8410000000 PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES	Subtotal	35,099,597.30 ****	35,099,597.30
TOTAL DE GASTOS	TOTAL		7,302,575.35
GANANCIA o PERDIDA			7,302,575.35