

Fecha :07/06/2018
Hora :12:11:23

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DE 2018

Pag. 1

Reporte

A C T I V O

11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
111	FONDOS DISPONIBLES	29,694,087.79**
1110	FONDOS DISPONIBLES	7,614,499.82
111001	CAJA	22,074,157.44
1110010101	OFICINA CENTRAL - ML	1,720.73
1110010201	AGENCIAS - ML	3,710.00
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	318,974,676.89*
1110010401	REMESAS LOCALES EN TRANSITO - ML	317,503,608.76
111002	DEPOSITOS EN EL BCR	1,471,067.13
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL-ML	6,983,689.53*
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR -ML	6,183,263.73
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS	800,425.80
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES- ML	96,988.15*
1110030200	RECHAZOS POR COMPENSACION-ML	96,989.15
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	43,177,940.98*
1110040101	A LA VISTA- ML	43,098,833.96
111006	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	49,612.95
1110060101	A LA VISTA -ML	1,728.00
1110060102	A LA VISTA - ME	27,766.07
1110060201	A PLAZO -ML	388,927,384.34**
1110060301	REMESAS EN TRANSITO-ML	
	SUB-TOTAL	
112	ADQUISICION TEMPORAL DE DOCUMENTOS	
1121	DOCUMENTOS ADQUIRIDOS HASTA UN AÑO PLAZO	16,506,035.71*
112107	OPERACIONES BURSATILES	16,506,035.71
1121070201	EMITIDOS POR ENTIDADES DEL ESTADO - ML	18,508,035.71**
	SUB-TOTAL	
113	INVERSIONES FINANCIERAS	
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	5,414,275.21*
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	3,603,354.08
1131006001	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	1,810,921.13
1131009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	5,414,275.21**
	SUB-TOTAL	
1132	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	48,196,577.57*
113200	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	48,136,988.53
1132000201	EMITIDOS POR EL ESTADO- ML	59,589.04
1132009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	48,196,577.57**
	SUB-TOTAL	
114	PRESTAMOS	
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	91,694,360.51*
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	91,445,852.35
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	248,508.16
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	4,997,749.95*
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES	4,926,348.35
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	7,124.98
1141040201	REFINANCIAMIENTO - ML	64,276.62
1141049601	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	1,871,560.47*
114105	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	1,863,848.45
1141060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	7,712.02
1141069901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	98,563,670.93**
	SUB-TOTAL	
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	157,555,395.23*
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	151,139,740.85
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	2,028,959.00
1142030201	REFINANCIAMIENTOS - ML	3,814,909.05
1142030301	REPROGRAMACIONES- ML	571,786.53
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR- ML	1,169,160,319.97*
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES	340,006,273.28
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	59,823,719.39
1142040201	REFINANCIAMIENTOS-ML	41,299,216.95
1142040301	REPROGRAMACIONES- ML	720,123,010.59
1142040701	ADQUISICION DE VIVIENDA -ML	8,108,099.76
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	34,217.65*
114205	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	33,976.56
1142050101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	241.09
1142059901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	1,326,749,932.85**
	SUB-TOTAL	
1146	PRESTAMOS VENCIDOS	6,844,796.77*
114603	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	4,591,838.27
1146030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	1,038,507.56
1146030201	REPROGRAMACIONES - ML	

Fecha :07/06/2018
Hora :12:11:23

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DE 2018

Pag. 2

Rptmccog

1148030301	REPROGRAMACIONES- ML	1,014,450.94
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES	46,583,856.04*
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES- ML	7,643,550.61
1148040201	REFINANCIAMIENTOS- ML	6,348,956.33
1148040301	REPROGRAMACIONES- ML	5,983,886.64
1148040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA -ML	28,627,462.48
114899	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS EN COBRO JUDICIAL	312,435.79CR*
1148990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES- ML	312,435.79CR*
	SUB-TOTAL	52,916,217.02**
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	53,445,379.19CR*
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	34,188,354.18CR*
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML	19,277,025.03CR
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	53,445,379.19CR**
	SUB-TOTAL	1,893,828,714.44**
12	OTROS ACTIVOS	
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,970,103.77*
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,280,509.76
122001	BIENES INMUEBLES	689,594.01
1220010101	URBANOS	37,125.00*
1220010201	RUSTICOS	37,125.00
122002	BIENES MUEBLES	170.00
1220020001	BIENES MUEBLES	275,853.11**
	SUB-TOTAL	15,007,228.77**
123	EXISTENCIAS	
1230	EXISTENCIAS	255,456.11*
123001	BIENES PARA LA VENTA	14,450.30
1230010101	CHEQUERAS	241,005.81
1230010201	TARJETAS DE CREDITO	20,397.00*
123002	BIENES PARA CONSUMO	20,227.00
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	170.00
1230020301	OTROS	275,853.11**
	SUB-TOTAL	113,287.67*
124	GASTOS PAG POR ANTIC Y CARGOS DIFERIDOS	113,287.67
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	557,802.42*
124001	SEGUROS	557,802.42
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	377,609.89*
124004	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	7,925,772.47*
1240040001	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO - ML	7,925,772.47
124005	INTANGIBLES	4,275,744.85*
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES	1,187,750.01
124006	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	3,279.78
1240060101	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3,084,715.06
124008	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	1,129,741.28*
1240080201	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	9,905.72
1240080801	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	1,119,835.54
124099	OTROS	14,379,956.56**
1240990101	OTROS CARGOS DIFERIDOS	
1240990901	COSTOS DE PUBLICIDAD	
	OTROS	
	SUB-TOTAL	6,672.18*
125	CUENTAS POR COBRAR	6,672.18
1250	CUENTAS POR COBRAR	6,733,801.88*
125001	COMISIONES Y RECARGOS DE AVALES Y FIANZAS	31,899.26
1250019901	INGRESOS POR PERCIBIR DE AVALES Y FIANZAS - ML	821,732.81
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA	5,880,169.81
1250020201	GASTOS DE OTRAS OPERACIONES - ML	182,695.52*
1250020301	COSTAS PROCESALES	17.75
1250020401	OTROS DEUDORES	82,087.24
125003	SERVICIOS BANCARIOS	110,590.53
1250030101	COMISION FIDUCIARIA POR PERCIBIR	94,307.80*
1250030301	SERVICIOS DE CAJA POR PERCIBIR	45,529.00
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML	48,776.80
125004	ANTICIPO	10,257,490.81*
1250040101	AL PERSONAL - ML	10,832.96
1250040201	A PROVEEDORES - ML	1,116.99
125098	OTRAS	85,014.42
1250980101	FALTANTES DE CAJEROS- ML	10,180,526.44
1250990201	OTROS FALTANTES	17,284,968.19**
1250990301	CREDITO FISCAL- IVA	
1250990901	OTRAS - ML	
	SUB-TOTAL	1,937,463.33CR*
1259	PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	1,937,463.33CR
125900	OTROS	
1259000001	PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	

Fecha :07/06/2018
Hora :12:11:23

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DE 2018

Pag. 3

Ramencog

1,937,483.33CR**

SUB-TOTAL

DERECHOS Y PARTICIPACIONES	
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	
INVERSIONES CONJUNTAS	3,596,238.74*
EN SOCIEDADES NACIONALES ML -VALOR DE ADQUISICION	1,342,027.28
EN SOCIEDADES NACIONALES - ML - REVALUO	2,254,211.46
AFILIADAS	12,926,255.75*
SOCIEDADES NACIONALES- ML- VALOR ADQUISICION	12,926,255.75
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	155,480.00*
PARTICIPACIONES ML	155,480.00
SUB-TOTAL	16,677,974.49**
TOTAL	62,688,519.79**

SUB-TOTAL

TOTAL

ACTIVO FIJO	
NO DEPRECIABLES	
NO DEPRECIABLES	
TERRENOS	20,482,539.13*
TERRENOS - VALOR DE ADQUISICION ML	16,322,121.27
TERRENOS - REVALUO ML	4,140,417.86
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	44,992.92*
INMUEBLES	44,992.92
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	705,118.96*
MOBILIARIO Y EQUIPO EN EXISTENCIA	705,118.96
SUB-TOTAL	21,212,651.01**

SUB-TOTAL

DEPRECIABLES	
DEPRECIABLES	
EDIFICACIONES	30,463,034.70*
EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION ML	28,475,251.12
EDIFICACIONES -REVALUO ML	1,987,783.58
EQUIPO DE COMPUTACION	23,019,236.61*
EQUIPO DE COMPUTACION -VALOR DE ADQUISICION	23,019,236.61
EQUIPO DE OFICINA	5,847,073.00*
EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	5,847,073.00
MOBILIARIO	3,403,663.32*
MOBILIARIO -VALOR DE ADQUISICION	3,403,663.32
VEHICULOS	663,842.69*
VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	663,842.69
SUB-TOTAL	63,416,850.32**

SUB-TOTAL

DEPRECIACION ACUMULADA	
DEPRECIACION ACUMULADA	
EDIFICACIONES	48,562,434.55 CR*
EQUIPO DE COMPUTACION	22,224,230.10 CR
EQUIPO DE OFICINA	17,359,841.32 CR
MOBILIARIO	5,199,401.13 CR
VEHICULOS	3,163,010.86 CR
SUB-TOTAL	615,951.14 CR
	48,582,434.55 CR**

SUB-TOTAL

AMORTIZABLES	
AMORTIZABLES	
CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	4,617.12*
INMUEBLES	4,617.12
SUB-TOTAL	4,617.12**
TOTAL	36,071,683.90**

SUB-TOTAL

TOTAL DEL ACTIVO

DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	
CARTAS DE CREDITO	
CARTAS DE CREDITO	
CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION NO NEGOCIADAS	5,403,130.79*
EMPRESAS PRIVADAS DOLARES	5,403,130.79
CARTAS DE CREDITO DE EXPORTACION	31,387.22*
EMPRESAS PRIVADAS ML	31,387.22
SUB-TOTAL	5,434,488.01**

SUB-TOTAL

CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
CONTINGENCIAS POR AVALES A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	44,848,528.42*
EMPRESAS PRIVADAS-ML	44,848,528.42
CONTINGENCIAS POR FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	77,751,445.23*
EMPRESAS PRIVADAS - ML	77,751,445.23
CONTINGENCIAS POR AVALES A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	4,865,943.56*
OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	4,865,943.56
SUB-TOTAL	127,265,917.21**

SUB-TOTAL

PROVISION POR PERDIDAS	
PROVISION POR PERDIDAS	
PROVISION POR PERDIDAS -ML	4,192,560.50 CR*
	4,192,560.50 CR**

SUB-TOTAL

TOTAL

128,507,854.72**

Fecha :07/06/2018
Hora :12:11:23

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DE 2018

Pag. 4

Referencia

TOTAL DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIA 129,507,854.72

2,121,096,772.85

TOTAL SALDO DEUDORES

C U E N T A S D E O R D E N

91	INFORMACION FINANCIERA	
911	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	
9110	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	
911002	EXIGIBILIDAD POR CREDITOS OTORGADOS	272,017,906.05*
9110020101	CREDITOS APROBADOS PENDIENTES DE FORMALIZAR- ML	4,675,001.52
9110020201	SALDOS NO UTILIZADOS DE LINEAS DE CREDITO - ML	102,530,814.28
9110020301	SALDOS NO UTILIZADOS DE SOBREGIROS - ML	1,374,348.04
9110020401	SALDOS NO UTILIZADOS DE TARJETAS DE CREDITO - ML	163,437,742.21
	SUB-TOTAL	272,017,906.05**

912	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	
9120	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	10,069,277.62*
912001	FIDEICOMISOS	10,069,277.62
9120010001	FIDEICOMISOS	10,069,277.62**

913	CARTERA EN ADMINISTRACION	
9130	CARTERA EN ADMINISTRACION	
913000	CARTERA EN ADMINISTRACION	337,383,303.93*
9130000100	EMPRESA PRIVADA	323,739,671.48
9130000300	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	11,738,673.40
9130000400	ESTADISTAS ESTATALES	1,606,959.07
	SUB-TOTAL	337,383,303.93**

915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	9,895,820.67*
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	9,895,820.67
9150000000	INT S/PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	9,895,820.67**

916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADAS	
9160	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADOS	
916002	A FAVOR DEL BMI	400,015.81*
9160020101	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS- ML	400,015.81
916003	PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	101,866,042.53*
9160030701	PRESTAMOS A PARTICULARES- ML	101,866,042.33
	SUB-TOTAL	102,266,058.14**
	TOTAL	731,632,366.41**

92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA	
921	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	
9210	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	1,482,772,066.78*
921000	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	1,250,394,069.53
9210000200	CON HIPOTECA ABIERTA	38,363,534.78
9210000300	CON PRENDA CON DESPLAZAMIENTO	182,901,324.62
9210000400	CON PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO	21,113,137.84
9210000600	MUTUOS SIN GARANTIA REAL	1,482,772,066.78**

922	TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	
9220	TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	34,552.72*
922002	DOCUMENTOS AJENOS AL COBRO	34,552.72
9220020201	COBRANZAS DEL EXTERIOR DOLARES	19,433,517.34*
922003	CONTRA - GARANTIAS POR AVALES Y FIANZAS	19,433,487.34
9220030101	OTORGADAS POR EMPRESAS NBACIONALES - ML	20.00
9220030201	OTORGADAS POR EMPRESAS EXTRANJERAS- ML	17,331.50*
922004	DOCUMENTOS DESCONTADOS	17,331.50
9220040000	DOCUMENTOS DESCONTADOS	1,070,485.54*
922006	DOCUMENTOS DE CARTERA EN ADMINISTRACION	1,070,485.54
922007	DOCUMENTOS DE CARTERA EN ADMINISTRACION	488.00*
9220070000	DOCUMENTOS DE FONDOS DE GARANTIA	488.00
9220080000	DOCUMENTOS DE FONDOS DE GARANTIA	28,507,565.87*
922008	DOCUMENTOS EN CUSTODIA	13,534,257.65
9220080101	PROPIOS	14,973,308.22
9220080201	AJENOS	49,063,940.97**

923	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	
9230	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	
923001	TITULOS VALORES NEGOCIABLES	184,900,381.63*
9230010201	EMITIDOS POR EL ESTADO- ML	54,686,001.00
9230010301	EMITIDOS POR EMPRESAS PRIVADAS - ML	126,831,008.55
9230010601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	3,603,384.08

Fecha :07/06/2018
Hora :12:11:23

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DE 2018

Pag. 5
Remenacog

924	ACTIVOS CASTIGADOS	SUB-TOTAL	184,900,361.53 **
9240	ACTIVOS CASTIGADOS		
924001	CARTERA DE PRESTAMOS		284,617,675.94 *
9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS- ML		284,617,675.94
		SUB-TOTAL	284,617,675.94 **
		TOTAL	2,011,354,045.32 **

Fecha :07/06/2018
Hora :12:11:23

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DE 2018

Pag. 6

Rptmancog

P A S I V O

21	PASIVOS DE INTERMEDIACION	
211	DEPOSITOS A LA VISTA	
2110	DEPOSITOS A LA VISTA	
211001	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	327,337,424.75 CR*
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS- ML	42,259,157.03 CR*
2110010401	PARTICULARES- ML	168,505,592.18 CR
2110010501	BANCOS- ML	62,191,665.24 CR
2110010801	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	549,189.25 CR
2110019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR- ML	53,791,819.40 CR
211002	DEPOSITOS DE AHORRO	0.66 CR
2110020201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	370,662,316.31 CR*
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS- ML	8,146,872.06 CR*
2110020401	PARTICULARES- ML	16,144,766.95 CR
2110020501	BANCOS- ML	341,254,071.32 CR
2110020801	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	25.00 CR
2110029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR- ML	4,040,015.85 CR
	SUB-TOTAL	277,163.13 CR
	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	697,589,741.07 CR**
2111	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	35,220,494.34 CR*
211102	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	483,333.33 CR
2111020201	EMPRESAS PRIVADAS - ML	11,351,754.51 CR
2111020301	PARTICULARES- ML	22,228,700.59 CR
2111020401	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	1,125,000.00 CR
2111020501	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	31,705.81 CR
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	13,133,182.12 CR*
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	5,508,633.89 CR
2111030401	PARTICULARES - ML	7,458,319.95 CR
2111030801	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	100,000.00 CR
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	26,228.28 CR
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	74,133,958.30 CR*
2111040201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	30,335,944.09 CR
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	10,584,744.18 CR
2111040401	PARTICULARES- ML	32,858,571.34 CR
2111040801	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	200,000.00 CR
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	153,896.69 CR*
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	8,790,758.73 CR*
2111050301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	95,857.14 CR
2111050401	PARTICULARES- ML	8,652,292.71 CR
2111050601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	21,000.00 CR
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	21,606.88 CR
211106	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	3,155,618.21 CR*
2111060201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	2,000,000.00 CR
2111060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	6,285.72 CR
2111060401	PARTICULARES - ML	1,139,111.15 CR
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	10,221.34 CR
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	257,942,795.86 CR*
2111070201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	3,278,000.00 CR
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	10,943,908.35 CR
2111070401	PARTICULARES - ML	241,785,404.37 CR
2111070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	1,000,000.00 CR
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	955,483.14 CR
211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	247,222,734.05 CR*
2111130201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	10,343,019.49 CR
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	232,103,159.97 CR
2111130401	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	2,900,000.00 CR
2111130801	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	951,554.59 CR
2111139901	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	10,636,568.39 CR*
211114	PARTICULARES- ML	10,608,471.32 CR
2111140401	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	28,097.07 CR
2111149901	SUB-TOTAL	850,236,108.00 CR**
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	2,224,562.81 CR*
211201	DEPOSITOS A PLAZO	97,326.50 CR
2112010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	2,124,032.85 CR
2112010401	PARTICULARES - ML-P	3,223.06 CR
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	771,749.30 CR*
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	768,987.71 CR
2112040401	PARTICULARES- ML	2,761.59 CR
2112049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR- ML	2,996,332.11 CR**

Fecha :07/06/2018
Hora :12:11:23

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DE 2018

Pag.

7

Rpmonccg

2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	9,939.77 CR*
211401	DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTAS DE AHORRO PARTICULARES - ML	9,905.00 CR
2114010401		34.77 CR
2114019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	10,542,886.04 CR*
211402	DEPOSITOS A PLAZO CON RESTRICCION PARTICULARES - ML	10,518,197.51 CR
2114020401		24,689.53 CR
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	300,045.22 CR*
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS CORRIENTES PARTICULARES - ML	300,045.22 CR
2114030401		37,167.92 CR*
211404	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS DE AHORRO PARTICULARES - ML	37,167.92 CR
2114040401		3,139,798.14 CR*
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES ENTIDADES DEL ESTADO - ML	202,288.71 CR
2114060201		1,149,842.02 CR
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	1,648,979.65 CR
2114060401	PARTICULARES - ML	98.41 CR
2114060501	BANCOS - ML	138,589.35 CR
2114060601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	28,929,523.80 CR*
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS ENTIDADES DEL ESTADO - ML	80,743.92 CR
2114070201	EMPRESAS PRIVADAS - ML	461,781.63 CR
2114070301	PARTICULARES - ML	28,237,093.13 CR
2114070401	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	44,188.29 CR
2114070801	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	5,718.83 CR
2114079901		42,859,360.89 CR**
212	SUB-TOTAL	
2121	PRESTAMOS	
212101	PRSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,160,557.82 CR*
212108	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,160,557.62 CR
2121088901		1,160,557.62 CR**
2122	SUB-TOTAL	
212207	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	328,829.34 CR*
2122070101		328,322.13 CR
2122079301	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	507.21 CR
212208	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS - OTROS - ML	29,844,099.29 CR*
2122080301		29,811,668.54 CR
2122089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	32,430.75 CR
2123	SUB-TOTAL	30,172,928.63 CR**
212308	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	90,884,519.72 CR*
2123080701		12,458,697.36 CR
2123080901	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CREDITO - ML	78,384,815.40 CR
2123089501	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS - OTROS - ML	23,206.96 CR
213	SUB-TOTAL	90,884,519.72 CR**
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	
213001	OBLIGACIONES A LA VISTA CHEQUES PROPIOS	8,413,792.20 CR*
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA - ML	7,282,907.37 CR
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS - ML	1,130,884.83 CR
213005	TRANSFERENCIAS DE FONDOS	237,814.23 CR*
2130050101	TRANSFERENCIAS LOCALES - ML	421.40 CR
2130050201	GIROS EMITIDOS POR PAGAR - ML	237,340.73 CR
2130050202	GIROS EMITIDOS POR PAGAR - ME	52.10 CR
214	SUB-TOTAL	8,651,606.43 CR**
2142	TITULOS DE EMISION PROPIA	
214202	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO PACTADOS A CINCO AÑOS O MAS PLAZO	80,562,000.02 CR*
2142020101	TITULOS VALORES CON GARANTIA HIPOTECARIA - ML	80,000,000.00 CR
2142029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	562,000.02 CR
22	SUB-TOTAL	80,562,000.02 CR**
2200	TOTAL	1,605,503,152.49 CR**
220001	OTROS PASIVOS	
2200010101	CUENTAS POR PAGAR	360,460.70 CR*
220002	CUENTAS POR PAGAR	360,460.70 CR
2200030101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES	53,618.07 CR*
2200030301	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES - ML	53,618.07 CR
220004	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	295,313.02 CR*
220005	DIVIDENDOS	82,832.21 CR
220006	IMPUESTOS	76,386.82 CR
220007	CUOTA PATRONAL ISSS	136,083.99 CR
220008	OTROS ACREEDORES - ML	4,810,551.88 CR*
220009	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	4,810,551.88 CR
220010	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	18,136,949.12 CR*
220011	PASIVOS TRANSITORIOS	38,489.63 CR
220012	DERECHOS REGISTRALES	

Fecha :07/06/2018
Hora :12:11:23

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DE 2018

Pag. 8

Reporte en

COBROS POR CUENTA AJENA - ML
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY
PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES CONTRIBUYENTES
OTRAS
SOBRANTES DE CAJA -ML
DEBITO FISCAL
OTRAS

RETENCIONES
RETENCIONES
RETENCIONES
IMPUESTO SOBRE LA RENTA
ISSS
AFP'S
OTRAS RETENCIONES

2220050201
222006
2220060101
222069
2220990101
2220990201
2220999101

SUB-TOTAL

1,133,868.22 CR*
582,727.40 CR
30,426.80 CR
118,207.54 CR
422,506.48 CR
1,133,868.22 CR**

SUB-TOTAL

6,512,760.22 CR*
437.89 CR
2,834,316.61 CR
1,513.83 CR
3,676,492.08 CR
300,000.00 CR*
300,000.00 CR
3,322,426.47 CR*
3,322,426.47 CR
10,135,186.69 CR**

SUB-TOTAL

CRDITOS DIFERIDOS
CRDITOS DIFERIDOS
INTERESES
INTERESES
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS
OPERACIONES DE PRESTAMOS
OTRAS OPERACIONES - ML
OTRAS - ML
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO

SUB-TOTAL
TOTAL

TOTAL DEL PASIVO

1,647,594,332.57 CR

PATRIMONIO
CAPITAL SOCIAL PAGADO
CAPITAL SOCIAL PAGADO
CAPITAL SUSCRITO
ACCIONES COMUNES

31
311
3110
311001
3110010101

SUB-TOTAL

114,131,200.00 CR*

114,131,200.00 CR

114,131,200.00 CR**

RESERVAS DE CAPITAL
RESERVAS DE CAPITAL
RESERVAS
RESERVA LEGAL
RESERVAS VOLUNTARIAS

313
3130
31300
313000
3130000100
3130000300

SUB-TOTAL

48,245,157.47 CR*
28,532,800.00 CR
19,712,357.47 CR
48,245,157.47 CR**

RESULTADOS POR APLICAR
RESULTADOS POR APLICAR
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
UTILIDADES

314
3140
314001
3140010101

SUB-TOTAL
TOTAL

134,000,380.32 CR*
134,000,380.32 CR
134,000,380.32 CR**
296,376,737.79 CR**

PATRIMONIO RESTRINGIDO
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES

32
321
3210
321000
3210000101

SUB-TOTAL

20,340,211.06 CR*
20,340,211.06 CR
20,340,211.06 CR**

REVALUACIONES
REVALUACIONES
REVALUOS

322
3220
322000
3220000100

REVALUO DE INMUEBLES DEL ACTIVO FIJO

SUB-TOTAL

5,612,141.82 CR*
5,612,141.82 CR
5,612,141.82 CR**

RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS
RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS

323
3230

Fecha :07/06/2018
Hora :12:11:23

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 9

BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DE 2018

Reporte

323000	RECUPERACION DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES	320,887.43 CR*
3230000100	BIENES INMUEBLES	286,615.65 CR
3230000200	BIENES MUEBLES	34,271.78 CR
	SUB-TOTAL	320,887.43 CR**
325	PROVISIONES	55,874.63 CR*
3250	PROVISIONES	55,874.63 CR
325001	POR RIESGOS GENERICOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA	10,346,389.28 CR*
3250010100	RIESGO PAIS	10,321,867.43 CR
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	26,521.85 CR
3250020100	BIENES INMUEBLES	10,404,283.91 CR**
3250020200	BIENES MUEBLES	38,677,504.22 CR**
	SUB-TOTAL	
	TOTAL	

TOTAL PATRIMONIO

333,054,242.01 CR

51	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	
511	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO	
5110	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO	
511001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION	5,434,498.01 CR*
5110010101	EMPRESAS PRIVADAS -ML	5,434,498.01 CR
	SUB-TOTAL	5,434,498.01 CR**
512	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
5120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
512002	FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	122,599,973.65 CR*
5120020001	FIANZAS -ML	122,599,973.65 CR
512003	AVALES A MAS DE CINCO AÑOS PLAZO	4,695,943.58 CR*
5120030001	AVALES ML	4,655,943.56 CR
	SUB-TOTAL	127,285,917.21 CR**
	TOTAL	132,700,415.22 CR**

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIA

2,113,348,869.80 CR

GANANCIA O PERDIDA

7,747,783.05 CR

TOTAL SALDO ACREEDORES

2,121,096,772.85 CR

93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	
930	INFORMACION FINANCIERA - CTAS.DE ORDEN X CONTR	
9300	INFORMACION FINANCIERA - CTAS.DE ORDEN X CONTR	
930000	INFORMACION FINANCIERA - CTAS.DE ORDEN X CONTR	731,632,366.41 CR*
9300000000	INFORMACION FINANCIERA -CTAS DE ORDEN X CONTRA	731,632,366.41 CR
	SUB-TOTAL	731,632,366.41 CR**
	TOTAL	

94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	
940	EXISTENCIA EN BOVEDA - CTAS.DE ORDEN X CONTRA	
9400	EXISTENCIA EN BOVEDA - CTAS.DE ORDEN X CONTRA	
940000	EXISTENCIA EN BOVEDA - CTAS.DE ORDEN X CONTRA	2,011,354,045.32 CR*
9400000000	EXISTENCIAS EN BOVEDA POR CONTRA	2,011,354,045.32 CR
	SUB-TOTAL	2,011,354,045.32 CR**
	TOTAL	



[Signature]
Genny Denis Diaz Morales
Contador

[Signature]

Gladys Esthela Figueroa
Directora de Finanzas

[Signature]

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DEL 2018

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	53,287,455.38
6110010100	INTERESES	26,159.89
6110010200	COMISIONES POR ADMINISTRACION DEL CREDITO	1,582,305.47
6110010400	COMISIONES Y RECARGOS POR TARJETAS DE CREDITO	2,439,345.25
6110010500	COMISIONES POR OTORGAMIENTO	265,771.82
6110010600	OTRAS COMISIONES Y RECARGOS SOBRE CREDITOS	22,515.55
6110010700	INSPECCIONES Y AVALUOS	57,623,553.36 *
	Subtotal	
611002	CARTERA DE INVERSIONES	1,646,957.52
6110020100	INTERESES	1,646,957.52 *
	Subtotal	
611003	OPERACIONES TEMPORALES CON DOCUMENTOS	
6110030200	OTROS INGRESOS	71,974.94
	Subtotal	71,974.94 *
611004	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	
6110040100	EN EL BCR	2,035,337.80
6110040200	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4,996.03
	Subtotal	2,040,333.83 *
	T O T A L	61,382,819.65 ***
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	127,232.63
	Subtotal	127,232.63 *
621002	CARTAS DE CREDITO	
6210020100	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION	111,477.10
6210020200	CARTAS DE CREDITO DE EXPORTACION	100.00
	Subtotal	111,577.10 *
621003	AVALES Y FIANZAS	
6210030100	COMISIONES	493,931.59
	Subtotal	493,931.59 *
621004	SERVICIOS	
6210040100	FIDEICOMISOS	78.55
6210040200	CAJEROS A DOMICILIO	20,596.52
6210040300	TRAMITES JURIDICOS	25,290.83
6210040600	OTROS	5,655,578.09
	Subtotal	5,701,543.99 *
	T O T A L	6,434,285.31 ***
63	INGRESOS NO OPERACIONALES	
631	INGRESOS NO OPERACIONALES	
6310	INGRESOS NO OPERACIONALES	

631001	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
6310010100	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES	1,841,621.48
6310010300	RECUPERACIONES DE GASTOS	616,073.97
6310010400	LIBERACION DE RESERVAS DE SANEAMIENTO	2,277,493.47
	Subtotal	4,735,188.92 *
631002	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	
6310020100	ACTIVO FIJO	438,845.66
6310020200	BIENES RECIBIDOS EN PAGO	133,064.01
	Subtotal	571,909.67 *
631005	INGRESOS POR DIFERENCIAS TEMPORARIAS DE IMPUESTOS	
6310050100	Impuesto sobre la renta temporario diferido	359,154.84
	Subtotal	359,154.84 *
631099	OTROS	
6310990000	OTROS	707,468.06
	Subtotal	707,468.06 *
	TOTAL	6,373,721.49 ***
	TOTAL DE INGRESOS	74,190,826.45 ****

7	COSTOS	
71	COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	
711	CAPTACION DE RECURSOS	
7110	CAPTACION DE RECURSOS	
711001	DEPOSITOS	
7110010100	INTERESES DE AHORRO	758,704.08
7110010200	INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO	10,439,978.98
7110010400	SEGUROS SOBRE DEPOSITOS	64,186.00
7110010500	INTERESES DE DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	1,627,513.22
	Subtotal	12,890,382.28 *
711002	PRESTAMOS PARA TERCEROS	
7110020100	INTERESES	2,599,536.09
7110020200	COMISIONES	68,429.85
	Subtotal	2,667,965.94 *
711004	TITULOS DE EMISION PROPIA	
7110040100	INTERESES DE TITULOS VALORES	1,760,287.64
7110040200	OTROS COSTOS DE EMISION	6,363.15
	Subtotal	1,766,650.79 *
711006	PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	
7110060100	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	123,411.34
7110060200	DEPOSITOS DE AHORRO	166,610.77
7110060300	DEPOSITOS A PLAZO	269,429.22
	Subtotal	559,451.33 *
711007	OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	
7110070100	MATERIALES DE TARJETAS DE CREDITO	32,512.88
7110070200	COMISIONES Y REGALIAS SOBRE TARJETAS DE CREDITO	612,215.42
7110070300	COMISIONES PAGADAS POR ADQUISICION DE TITULOS	260,171.59
	Subtotal	904,899.89 "
712	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
712000	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
7120000200	SANEAMIENTO DE PRESTAMOS E INTERESES	8,140,572.71
	Subtotal	8,140,572.71 *

713	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	707,609.48
7130	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
713000	CASTIGO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	707,609.48 *
7130000200	CARTERA DE PRESTAMOS E INVERSIONES	27,637,532.42 ***
	Subtotal	
	TOTAL	

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	6,285.84
	Subtotal	6,285.84 *

724	PRESTACION DE SERVICIOS	
7240	PRESTACION DE SERVICIOS	
724000	PRESTACION DE SERVICIOS	
7240000300	CAJEROS A DOMICILIO	134,892.27
7240000400	OTROS	698,766.94
	Subtotal	833,659.21 *

725	SANEAMIENTOS	
7250	SANEAMIENTOS	
725000	SANEAMIENTOS	
7250000200	AVALES Y FIANZAS	55,517.07
7250000300	SERVICIOS BANCARIOS	110,944.44
	Subtotal	166,461.51 *
	TOTAL	1,006,406.56 ***
	TOTAL DE COSTOS	28,643,938.98 *****

8	GASTOS	
81	GASTOS DE OPERACION	
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	
811001	REMUNERACIONES	
8110010100	SALARIOS ORDINARIOS	7,791,353.23
8110010200	SALARIOS EXTRAORDINARIOS	210,687.76
	Subtotal	8,002,040.99 *

811002	PRESTACIONES AL PERSONAL	
8110020100	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	2,703,904.26
8110020200	VACACIONES	530,798.16
8110020300	UNIFORMES	810.00
8110020400	SEGURO SOCIAL Y F.S.V.	373,035.14
8110020500	GASTOS MEDICOS	6,535.28
8110020600	FONDO DE CAJEROS	13,717.41
8110020700	ATENCIONES Y RECREACIONES	121,935.34
8110020800	OTROS SEGUROS	264,889.44
8110020900	AFP'S	619,778.88
8110029900	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	181,085.45
	Subtotal	4,816,489.36 *

811003	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	
8110030100	POR DESPIDO	98,042.91
	Subtotal	98,042.91 *

811004	GASTOS DEL DIRECTORIO	
8110040100	DIETAS	9,000.00
8110040300	ATENCIONES Y REPRESENTACIONES	8,022.36
8110040400	OTRAS PRESTACIONES	251,339.58
	Subtotal	268,361.94 *
811005	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	
8110050100	CAPACITACION	61,493.17
8110050200	GASTOS DE VIAJE	69,370.57
8110050300	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	87,413.73
8110050400	VIATICOS Y TRANSPORTE	103,579.90
	Subtotal	321,857.37 *
811006	PENSIONES Y JUBILACIONES	
8110060000	PENSIONES Y JUBILACIONES	3,720.46
	Subtotal	3,720.46 *
812	GASTOS GENERALES	
8120	GASTOS GENERALES	
812001	CONSUMO DE MATERIALES	
8120010100	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	17,347.43
8120010200	PAPELERIA Y UTILES	226,259.93
8120010300	MATERIALES DE LIMPIEZA	100.53
	Subtotal	243,707.89 *
812002	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	
8120020100	EDIFICIOS PROPIOS	183,519.59
8120020200	EQUIPO DE COMPUTACION	1,277,889.95
8120020300	VEHICULOS	17,047.95
8120020400	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	166,239.65
	Subtotal	1,644,697.14 *
812003	SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	
8120030100	COMUNICACIONES	509,634.96
8120030200	ENERGIA ELECTRICA	583,942.87
8120030300	AGUA POTABLE	56,329.60
8120030400	IMPUESTOS FISCALES	1,869,010.04
8120030500	IMPUESTOS MUNICIPALES	621,737.94
8120030600	MULTAS	6,469.80
	Subtotal	3,647,125.21 *
812004	PUBLICIDAD Y PROMOCION	
8120040100	TELEVISION	85,752.59
8120040200	RADIO	34,696.51
8120040300	PRENSA ESCRITA	96,834.60
8120040400	OTROS MEDIOS	478,856.85
8120040500	ARTICULOS PROMOCIONALES	783,853.17
8120040600	GASTOS DE REPRESENTACION	28,574.13
	Subtotal	1,508,567.85 *
812005	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	
8120050100	LOCALES	645,940.29
8120050200	EQUIPO	399,154.25
8120050300	MANTENIMIENTO DE LOCALES ARRENDADOS	71,491.37
	Subtotal	1,116,585.91 *
812006	SEGUROS SOBRE BIENES	
8120060100	SOBRE ACTIVOS FIJOS	9,464.77
8120060200	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	49,180.77
	Subtotal	58,645.54 *

812007	HONORARIOS PROFESIONALES	
8120070100	AUDITORES	74,581.20
8120070200	ABOGADOS	14,350.00
8120070300	EMPRESAS CONSULTORAS	1,102,924.54
	Subtotal	1,191,855.74 *
812008	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	
8120080100	CUOTA OBLIGATORIA	749,403.50
	Subtotal	749,403.50 *
812099	OTROS	
8120990100	SERVICIOS DE SEGURIDAD	426,641.87
8120990200	SUSCRIPCIONES	118,183.11
8120990300	CONTRIBUCIONES	137,573.76
8120990400	PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS	28,899.69
8120990500	SERVICIO DE TRASLADO DE VALORES	136,333.71
8120990700	CONTRIBUCION ESPECIAL PARA LA SEGURIDAD	19,695.25
8120999900	OTROS	3,019,383.76
	Subtotal	3,886,711.15 *
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	
813001	DEPRECIACIONES	
8130010100	BIENES MUEBLES	1,068,392.02
8130010200	BIENES INMUEBLES	403,459.77
	Subtotal	1,471,851.79 *
813002	AMORTIZACIONES	
8130020100	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	3,847.65
8130020200	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES	2,632.40
8130020400	PROGRAMAS COMPUTACIONALES	104,719.33
	Subtotal	111,199.38 *
	TOTAL	29,140,864.12 ***
82	GASTOS NO OPERACIONALES	
821	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
8210	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
821003	OTROS	
8210030000	OTROS	82,698.32
	Subtotal	82,698.32 *
822	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	
8220	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	
822002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	
8220020100	BIENES INMUEBLES	510,436.37
	Subtotal	510,436.37 *
823	GASTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	
8230	GASTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	
823002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	
8230020100	BIENES INMUEBLES	295,712.60
	Subtotal	295,712.60 *
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	
8240000100	BIENES INMUEBLES	672,920.18
	Subtotal	672,920.18 *
827	OTROS	

8270 OTROS
- 827000 OTROS
8270000000 OTROS

Subtotal 1,287,386.00
TOTAL 1,287,386.00 *
2,849,153.47 ***

83 IMPUESTOS DIRECTOS
831 IMPUESTO SOBRE LA RENTA
8310 IMPUESTO SOBRE LA RENTA
831000 IMPUESTO SOBRE LA RENTA
8310000000 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Subtotal 5,361,790.25
TOTAL 5,361,790.25 *
5,361,790.25 ***

84 CONTRIBUCION ESPECIAL
841 CONTRIBUCION ESPECIAL
8410 SEGURIDAD CIUDADANA
841000 SEGURIDAD CIUDADANA
8410000000 PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES

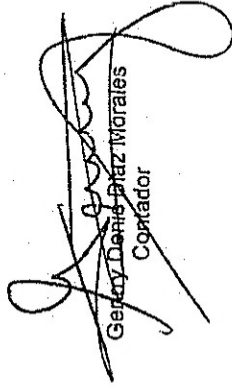
Subtotal 447,296.58
TOTAL 447,296.58 "
447,296.58 ***
37,799,104.42 ****

TOTAL DEGASTOS

GANANCIA o PERDIDA

7,747,783.05




Gerardo Diaz Morales
Contador


Gladys Esthela Figueroa
Directora de Finanzas