

Fecha :11/07/2018
Hora :16:30:26

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

Pag. 1

Reporte

A C T I V O

11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
111	FONDOS DISPONIBLES	29,293,667.08*
1110	FONDOS DISPONIBLES	7,603,723.35
11101	CAJA	21,247,121.88
1110010101	OFICINA CENTRAL - ML	1,720.73
1110010201	AGENCIAS - ML	441,101.32
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	323,592,648.14*
1110010401	REMESAS LOCALES EN TRANSITO - ML	321,559,836.43
111002	DEPOSITOS EN EL BCR	2,002,809.71
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL- ML	9,992,113.44*
111003	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	9,228,203.44
1110030100	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS	763,910.00
1110030201	COMPENSACIONES PENDIENTES- ML	98,989.15*
111004	RECHAZOS POR COMPENSACION- ML	98,989.15
1110040101	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	48,040,143.85*
111008	A LA VISTA- ML	47,975,346.22
1110080101	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	2,773.80
1110080102	A LA VISTA- ML	1,728.00
1110080201	A LA VISTA - ME	80,295.73
1110080301	A PLAZO - ML	410,985,559.86**
	REMESAS EN TRANSITO- ML	
	SUB-TOTAL	
112	ADQUISICION TEMPORAL DE DOCUMENTOS	
1121	DOCUMENTOS ADQUIRIDOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,547,141.23*
112107	OPERACIONES BURSATILES	4,547,141.23
1121070201	EMITIDOS POR ENTIDADES DEL ESTADO - ML	4,547,141.23**
	SUB-TOTAL	
113	INVERSIONES FINANCIERAS	
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	5,429,056.11*
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	3,603,354.08
1131000601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	1,825,702.03
1131000901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	5,429,056.11**
	SUB-TOTAL	
1132	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	53,688,391.00*
113200	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	53,509,823.88
1132000201	EMITIDOS POR EL ESTADO- ML	178,767.12
1132000901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	53,888,391.00**
	SUB-TOTAL	
114	PRESTAMOS	
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	93,858,241.04*
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	93,102,500.88
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	800,000.00
1141030301	REPROGRAMACIONES- ML	255,740.18
1141030801	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	4,596,555.62*
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES	4,530,245.53
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	8,075.34
1141040201	REFINANCIAMIENTO - ML	80,234.75
1141040801	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	1,858,400.48*
114108	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	1,849,941.48
1141080101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	8,459.00
1141080901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	100,211,197.14**
	SUB-TOTAL	
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
114202	PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	48,413.35*
1142020101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	48,400.00
1142020901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	13.35
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	158,380,206.62*
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	149,627,663.24
1142030201	REFINANCIAMIENTOS - ML	2,064,974.42
1142030301	REPROGRAMACIONES- ML	4,050,788.40
1142030901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR- ML	846,770.56
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES	1,170,028,896.31*
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	340,713,206.28
1142040201	REFINANCIAMIENTOS- ML	60,052,686.62
1142040301	REPROGRAMACIONES- ML	40,855,819.64
1142040701	ADQUISICION DE VIVIENDA - ML	720,385,939.24
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	7,912,452.55
114208	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	34,475.98*
1142080101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	33,878.58
1142080901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	498.40
	SUB-TOTAL	1,328,490,962.24**

Fecha :11/07/2018
Hora :16:30:26

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

Pag. 2

Rptmencog

1148	PRESTAMOS VENCIDOS	
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	9,806,907.17*
1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	4,709,538.16
1148030201	REPROGRAMACIONES - ML	1,001,975.72
1148030301	REPROGRAMACIONES- ML	1,095,393.29
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES	45,379,957.40*
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES- ML	6,759,945.35
1148040201	REFINANCIAMIENTOS - ML	5,744,833.92
1148040301	REPROGRAMACIONES- ML	6,072,524.92
1148040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA- ML	26,802,853.51
114899	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS EN COBRO JUDICIAL	328,749,355 CR*
1148990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES- ML	328,749,355 CR
	SUB-TOTAL	51,856,115.22**
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	52,376,896.37 CR*
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	31,542,876.33 CR
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML	20,833,820.04 CR
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	52,376,896.37 CR**
	SUB-TOTAL	1,900,833,746.23**
12	OTROS ACTIVOS	
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	
1220	BIENES INMUEBLES	15,491,085.99*
122001	URBANOS	14,853,115.28
1220010101	RUSTICOS	637,950.71
1220010201	BIENES MUEBLES	37,125.00*
122002	BIENES MUEBLES	37,125.00
1220020001		15,528,190.98**
	SUB-TOTAL	
123	EXISTENCIAS	
1230	EXISTENCIAS	240,371.33*
123001	BIENES PARA LA VENTA	6,705.48
1230010101	CHEQUERAS	233,685.85
1230010201	TARJETAS DE CREDITO	47,899.55*
123002	BIENES PARA CONSUMO	47,849.55
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	240.00
1230020301	OTROS	288,250.88**
	SUB-TOTAL	
124	GASTOS PAG POR ANTIC Y CARGOS DIFERIDOS	
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	561,835.67*
124004	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	561,835.67
1240040001	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO - ML	359,615.10*
124005	INTANGIBLES	359,615.10
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES	8,660,874.86*
124006	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	8,660,874.86
1240060101	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	4,231,024.42*
124008	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	1,411,242.47
1240080101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,186.30
1240080201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	2,818,595.65
1240080801	OTROS	1,089,917.68*
124089	OTROS CARGOS DIFERIDOS	5,458.41
1240990101	COSTOS DE PUBLICIDAD	1,084,459.25
1240990301	OTROS	14,903,367.71**
	SUB-TOTAL	
125	CUENTAS POR COBRAR	
1250	CUENTAS POR COBRAR	16,171.92*
125001	COMISIONES Y RECARGOS DE AVALES Y FIANZAS	16,171.92
1250018901	INGRESOS POR PERCIBIR DE AVALES Y FIANZAS - ML	8,948,829.75*
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA	44,033.19
1250020201	GASTOS DE OTRAS OPERACIONES - ML	828,083.94
1250020301	COSTAS PROCESALES	8,076,732.62
1250020401	OTROS DEUDORES	210,432.32*
125003	SERVICIOS BANCARIOS	17.75
1250030101	COMISION FIDUCIARIA POR PERCIBIR	86,235.19
1250030301	SERVICIOS DE CAJA POR PERCIBIR	114,179.38
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML	91,210.77*
125004	ANTICIPOS	45,756.97
1250040101	AL PERSONAL - ML	45,453.80
1250040201	A PROVEEDORES - ML	9,642,045.16*
125089	OTRAS	2,891.33
1250890101	FALTANTES DE CAJEROS- ML	8,315.98
1250890201	OTROS FALTANTES	52,758.63
1250890301	CREDITO FISCAL- IVA	9,577,575.34
12508909101	OTRAS - ML	18,908,685.92**
	SUB-TOTAL	
1259	PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	

Fecha :11/07/2018
Hora :16:30:26

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

Pag. 3

Remisico

1,931,891.98 CR*
1,931,891.98 CR
1,931,891.98 CR**

OTROS
PROVISION POR INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR
SUB-TOTAL

DERECHOS Y PARTICIPACIONES
DERECHOS Y PARTICIPACIONES
INVERSIONES CONJUNTAS

128
1280
128001
1280010101
1280019801
128002
1280020101
128003
1280030101

3,608,614.12*
1,354,518.83
2,254,095.49
13,128,143.72*
13,128,143.72
155,480.00*
155,480.00
16,890,237.84**
64,587,055.38**

EN SOCIEDADES NACIONALES ML - VALOR DE ADQUISICION
AFILIADAS
SOCIEDADES NACIONALES- ML- VALOR ADQUISICION
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS
PARTICIPACIONES ML

SUB-TOTAL
TOTAL

ACTIVO FIJO
NO DEPRECIABLES
NO DEPRECIABLES
TERRENOS

13
131
1310
13101
1310010101
1310019801
131002
1310020101
131003
1310030201

20,482,539.13*
18,322,121.27
4,140,417.86
52,340.88*
52,340.88
534,414.97*
534,414.97
21,048,294.98**

INMUEBLES
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR
MOBILIARIO Y EQUIPO EN EXISTENCIA

SUB-TOTAL

DEPRECIABLES
DEPRECIABLES
EDIFICACIONES

132
1320
132001
1320010101
1320019801
132002
1320020101
132003
1320030101
132004
1320040101
132005
1320050101

30,463,034.70*
28,475,251.12
1,987,783.58
23,612,261.93*
23,612,261.93
5,851,986.05*
5,851,986.05
3,383,863.51*
3,363,863.51
883,842.69*
883,842.69
63,974,988.88**

EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION ML
EDIFICACIONES -REVALUO ML
EQUIPO DE COMPUTACION
EQUIPO DE COMPUTACION -VALOR DE ADQUISICION

EQUIPO DE OFICINA
EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION
MOBILIARIO
MOBILIARIO -VALOR DE ADQUISICION
VEHICULOS
VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION

SUB-TOTAL

DEPRECIACION ACUMULADA
DEPRECIACION ACUMULADA
EDIFICACIONES
EQUIPO DE COMPUTACION
EQUIPO DE OFICINA
MOBILIARIO
VEHICULOS

48,810,932.88 CR*
22,292,234.30 CR
17,553,823.54 CR
5,218,945.90 CR
3,127,397.17 CR
618,451.77 CR
48,810,932.68 CR**

SUB-TOTAL

AMORTIZABLES
AMORTIZABLES
CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS
INMUEBLES

3,847.59*
3,847.59
3,847.59**
38,217,198.77**

SUB-TOTAL
TOTAL

TOTAL DEL ACTIVO

2,001,638,000.38

DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS

41
411
4110
411001
4110010101
411003
4110030101

CARTAS DE CREDITO
CARTAS DE CREDITO
CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION NO NEGOCIADAS
EMPRESAS PRIVADAS DOLARES
CARTAS DE CREDITO DE EXPORTACION
EMPRESAS PRIVADAS ML

3,408,518.28*
3,408,518.28
31,387.22*
31,387.22
3,437,895.50**

SUB-TOTAL

CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS
CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS
CONTINGENCIAS POR AVALES A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO
EMPRESAS PRIVADAS-ML
CONTINGENCIAS POR FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO
EMPRESAS PRIVADAS - ML
CONTINGENCIAS POR AVALES A CINCO O MAS AÑOS PLAZO
OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO

44,902,455.97*
44,902,455.97
79,477,792.11*
79,477,792.11
4,885,943.58*
4,885,943.58
129,048,191.84**

SUB-TOTAL

PROVISION POR PERDIDAS
PROVISION POR PERDIDAS
PROVISION POR PERDIDAS -ML

4,214,302.15 CR*
4,214,302.15 CR

4129
412800
4128000001

Fecha :11/07/2018
Hora :16:30:26

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

Pag. 4

Rptmencg

4,214,302.15 CR**
126,269,774.95 **

126,269,774.99

2,129,907,775.37

TOTAL DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIA

SUB-TOTAL
TOTAL

TOTAL SALDO DEUDORES

CUENTAS DE ORDEN

INFORMACION FINANCIERA
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS
EXIGIBILIDAD POR CREDITOS OTORGADOS
CREDITOS APROBADOS PENDIENTES DE FORMALIZAR- ML
SALDOS NO UTILIZADOS DE LINEAS DE CREDITO - ML
SALDOS NO UTILIZADOS DE SOBREGIROS - ML
SALDOS NO UTILIZADOS DE TARJETAS DE CREDITO - ML
SUB-TOTAL

274,465,083.53*
4,852,674.02
118,950,938.68
1,213,921.69
149,417,549.17
274,465,083.56**

FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION
FIDEICOMISOS
FIDEICOMISOS

10,066,115.02*
10,066,115.02
10,066,115.02**

SUB-TOTAL

CARTERA EN ADMINISTRACION
CARTERA EN ADMINISTRACION
CARTERA EN ADMINISTRACION
EMPRESA PRIVADA
OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO
ESTADISTAS ESTATALES

393,230,765.91*
349,545,009.76
11,779,716.42
1,908,039.73
393,230,765.91**

INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION
INT S/PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION
SUB-TOTAL

10,021,728.92*
10,021,728.92
10,021,728.92**

SUB-TOTAL

CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADAS
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADOS
A FAVOR DEL BAI
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS- ML
PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES
PRESTAMOS A PARTICULARES- ML

394,368.39*
394,368.39
102,118,464.84*
102,118,464.84
102,512,833.23**
780,269,524.64**

SUB-TOTAL TOTAL

EXISTENCIAS EN LA BOVEDA

DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS
CON HIPOTECA ABIERTA
CON PRENDA CON DESPLAZAMIENTO
CON PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO
MUTUOS SIN GARANTIA REAL

1,505,206,521.13*
1,255,217,737.23
38,649,537.44
180,227,324.62
21,114,921.84
1,505,206,521.13**

SUB-TOTAL

TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS
DOCUMENTOS AJENOS AL COBRO
COBRANZAS DEL EXTERIOR DOLARES
CONTRA - GARANTIAS POR AVALES Y FIANZAS
OTORGADAS POR EMPRESAS NEACIONALES - ML
OTORGADAS POR EMPRESAS EXTRANJERAS- ML
DOCUMENTOS DESCONTADOS
DOCUMENTOS DE CARTERA EN ADMINISTRACION
DOCUMENTOS DE CARTERA EN ADMINISTRACION
DOCUMENTOS DE FONDOS DE GARANTIA
DOCUMENTOS DE FONDOS DE GARANTIA
DOCUMENTOS EN CUSTODIA
PROPIOS
AJENOS

20,020.00*
20,020.00
19,483,847.59*
19,483,827.59
20.00
17,331.50*
17,331.50
1,070,465.54*
1,070,465.54
488.00*
488.00
33,873,279.20*
19,003,732.85
14,969,546.55
54,665,251.83**

SUB-TOTAL

CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS
TITULOS VALORES NEGOCIABLES
EMITIDOS POR EL ESTADO- ML

184,800,361.63*
54,666,001.00

SUB-TOTAL

923
9230
923001
9230010201

92
921
9210
921000
9210000200
9210000300
9210000400
9210000600

922
9220
922002
9220020201
922003
9220030101
9220030201
922004
9220040000
922006
9220060000
922007
9220070000
922008
9220080101
9220080201

Fecha :11/07/2018
Hora :16:30:26

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

Pag. 5
Rptmancoy

9230010301
9230010301

EMITIDOS POR EMPRESAS PRIVADAS - ML
EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML
SUB-TOTAL

128,631,008.55
3,603,354.08
184,800,361.63 **

924

ACTIVOS CASTIGADOS

9240

ACTIVOS CASTIGADOS

924001

CARTERA DE PRESTAMOS

9240010001

CARTERA DE PRESTAMOS- ML

136,769,438.77 *

136,769,438.77

136,769,438.77 **

1,881,441,573.36 **

SUB-TOTAL
TOTAL

Fecha :11/07/2018
Hora :16:30:26

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

Pag.

6

Reportes09

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	335,895,679.25 CR*
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	38,422,636.92 CR
2110010401	PARTICULARES- ML	171,849,877.42 CR
2110010501	BANCOS - ML	59,654,037.12 CR
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	203,716.25 CR
2110019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR- ML	65,765,411.16 CR
211002	DEPOSITOS DE AHORRO	0.66 CR
2110020201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	374,226,077.76 CR*
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS- ML	7,828,547.02 CR
2110020401	PARTICULARES- ML	16,241,831.89 CR
2110020501	BANCOS- ML	343,927,939.19 CR
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	23.00 CR
	SUB-TOTAL	8,426,736.67 CR
		710,121,757.01 CR**
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	
2111020201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	35,625,591.58 CR*
2111020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	685,220.87 CR
2111020401	PARTICULARES- ML	11,635,754.51 CR
2111020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	22,168,941.82 CR
2111020801	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	1,125,000.00 CR
2111020901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	30,865.56 CR
211103	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	13,192,570.21 CR*
2111030401	PARTICULARES - ML	5,493,633.89 CR
2111030601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	7,593,595.49 CR
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	100,000.00 CR
211104	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	
2111040201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	25,340.83 CR
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	76,704,777.47 CR*
2111040401	PARTICULARES- ML	23,674,808.17 CR
2111040601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	13,164,744.18 CR
2111040801	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	33,507,835.48 CR
211105	EMPRESAS PRIVADAS - ML	3,200,000.00 CR
2111050301	PARTICULARES- ML	157,589.64 CR
2111050401	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	8,720,245.40 CR*
2111050601	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	105,857.14 CR
211106	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	
2111060201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	8,570,423.95 CR
2111060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	21,000.00 CR
2111060401	PARTICULARES - ML	22,864.31 CR
2111069901	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	3,149,921.48 CR*
211107	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	
2111070201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	2,000,000.00 CR
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	11,286.72 CR
2111070401	PARTICULARES - ML	1,127,191.15 CR
2111070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	11,474.81 CR
2111070801	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	259,144,156.37 CR*
2111070901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	3,578,000.00 CR
211110	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	10,822,561.35 CR
2111100301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	243,183,282.31 CR
2111100401	PARTICULARES - ML	602,000.00 CR
2111100601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	860,312.71 CR
2111100801	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	249,692,564.09 CR*
2111100901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,385,000.00 CR
211111	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	9,342,740.04 CR
2111110301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	234,572,489.03 CR
2111110401	PARTICULARES- ML	2,900,000.00 CR
2111110601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	992,335.02 CR
2111110801	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	10,590,761.58 CR*
2111110901	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	10,590,761.58 CR
2111110901	PARTICULARES- ML	856,820,588.16 CR**
	SUB-TOTAL	2,224,623.86 CR*
		97,328.90 CR
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
211201	DEPOSITOS A PLAZO	
2112010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	2,124,032.85 CR
2112010401	PARTICULARES - ML-P	3,264.11 CR
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	782,994.80 CR*
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	782,994.80 CR
2112040401	PARTICULARES- ML	3,007,616.68 CR**
	SUB-TOTAL	10,029.20 CR*
		10,029.20 CR
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	
211401	DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTAS DE AHORRO	
2114010401	PARTICULARES - ML	

Fecha :11/07/2018
Hora :16:30:26

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

Pag. 7

Remanecog

211402	DEPOSITOS A PLAZO CON RESTRICCION	10,363,860.13 CR*
2114020401	PARTICULARES -ML	10,337,925.77 CR
2114029501	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	25,934.38 CR
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS CORRIENTES	299,832.64 CR*
2114030401	PARTICULARES -ML	299,832.64 CR
211404	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS DE AHORRO	33,030.27 CR*
2114040401	PARTICULARES -ML	33,030.27 CR
211405	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES	3,128,102.36 CR*
2114050201	ENTIDADES DEL ESTADO -ML	208,548.70 CR
2114050301	EMPRESAS PRIVADAS -ML	1,145,086.48 CR
2114060401	PARTICULARES -ML	1,847,999.64 CR
2114060501	BANCOS -ML	98.41 CR
2114060601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	124,459.13 CR
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	29,431,783.81 CR*
2114070201	ENTIDADES DEL ESTADO -ML	80,888.72 CR
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS -ML	487,908.10 CR
2114070401	PARTICULARES - ML	28,838,810.87 CR
2114070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	44,196.32 CR
212	SUB-TOTAL	43,284,728.41 CR**
2121	PRESTAMOS	
212108	PRSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	639,988.55 CR*
2121089901	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	639,988.55 CR
2122	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	639,988.55 CR**
212207	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
2122070101	ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	321,200.54 CR*
2122070901	PARA PRESTAR A TERCEROS -ML	320,738.19 CR
212208	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	482.41 CR
2122080301	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	29,470,689.33 CR*
2122080601	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS -OTROS -ML	29,430,178.05 CR
2122080801	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	40,491.28 CR
2123	SUB-TOTAL	29,791,889.87 CR**
212308	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	
2123080201	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	87,582,525.38 CR*
2123080301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CREDITO -ML	12,308,952.07 CR
2123080901	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS -OTROS - ML	75,230,769.25 CR
213	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	22,804.08 CR
2130050202	SUB-TOTAL	87,582,525.38 CR**
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	
213001	OBLIGACIONES A LA VISTA	8,402,709.04 CR*
2130010101	CHEQUES PROPIOS	5,822,445.83 CR
2130010201	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA -ML	780,280.21 CR
213005	CHEQUES CERTIFICADOS -ML	180,148.35 CR*
2130050101	TRANSFERENCIAS DE FONDOS	421.40 CR
2130050201	TRANSFERENCIAS LOCALES -ML	98,875.52 CR
2130050202	GIROS EMITIDOS POR PAGAR -ML	51.43 CR
214	GIROS EMITIDOS POR PAGAR -ME	8,502,854.39 CR**
2142	TITULOS DE EMISION PROPIA	
214202	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	80,785,534.27 CR*
2142020101	PACTADOS A CINCO AÑOS O MAS PLAZO	80,000,000.00 CR
2142029901	TITULOS VALORES CON GARANTIA HIPOTECARIA -ML	765,534.27 CR
22	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	80,785,534.27 CR**
222	SUB-TOTAL	1,619,477,462.70 CR**
2220	OTROS PASIVOS	
222001	CUENTAS POR PAGAR	403,241.72 CR*
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES	403,241.72 CR
222002	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES -ML	53,618.07 CR*
2220020101	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	53,618.07 CR
222003	DIVIDENDOS	302,022.92 CR*
2220030101	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	91,508.61 CR
2220030301	IMPUESTOS	75,405.08 CR
2220030501	OTROS ACREEDORES -ML	135,109.23 CR
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6,796,152.99 CR*
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6,796,152.98 CR
222005	PASIVOS TRANSITORIOS	9,546,864.78 CR*
2220050101	DERECHOS REGISTRALES	37,388.37 CR
2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	9,509,488.41 CR
222006	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	880,888.58 CR*
2220060101	PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES CONTRIBUYENTES	660,898.56 CR
222009	OTRAS	4,689,450.32 CR*
2220090101	SOBRANTES DE CAJA -ML	42,774.84 CR

Fecha :11/07/2018
Hora :16:30:26

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A.
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

Pag. 8

Reporte en

224,804,62 CR
4,421,870.76 CR
22,452,245.36 CR**

SUB-TOTAL

1,387,198.17 CR*
874,161.80 CR
29,918.15 CR
118,742.11 CR
376,376.31 CR
1,387,198.17 CR**

SUB-TOTAL

5,209,303.60 CR*
1,664,109.00 CR
3,545,194.60 CR
300,000.00 CR*
300,000.00 CR
2,932,370.89 CR*
2,932,370.89 CR
8,441,674.29 CR**

SUB-TOTAL

23,447.81 CR*
23,447.81 CR
1,634,343.12 CR*
1,068,130.63 CR
245,746.83 CR
320,465.66 CR
612,820.14 CR*
612,820.14 CR
2,270,811.07 CR**
34,551,728.89 CR**

SUB-TOTAL
TOTAL

TOTAL DEL PASIVO

1,653,039,191.59 CR

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL PAGADO
CAPITAL SOCIAL PAGADO
CAPITAL SUSCRITO
ACCIONES COMUNES

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

SUB-TOTAL

48,245,157.47 CR*
28,532,800.00 CR
18,712,357.47 CR
48,245,157.47 CR**

RESULTADOS POR APLICAR
RESULTADOS POR APLICAR
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
UTILIDADES

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

SUB-TOTAL

20,340,211.08 CR*
20,340,211.08 CR
20,340,211.08 CR**

REVALUACIONES
REVALUACIONES
REVALUOS
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
RECUPERACION DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES
BIENES INMUEBLES
BIENES MUEBLES

SUB-TOTAL

320,887.43 CR*
288,915.65 CR
34,271.78 CR
320,887.43 CR**

PROVISIONES
PROVISIONES
POR RIESGOS GENERICOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA

55,874.83 CR*

Fecha :11/07/2018
Hora :16:30:26

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

Pag. 9

Reporte

3250010100	RIESGO PAIS	55,874.83 CR
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	10,081,548.17 CR*
3250020100	BIENES INMUEBLES	10,084,408.22 CR
3250020200	BIENES MUEBLES	27,236.95 CR
	SUB-TOTAL	10,147,520.80 CR**
	TOTAL	30,420,761.11 CR**

TOTAL PATRIMONIO

332,797,498.90 CR

51	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	
511	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO	
5110	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO	
511001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION	
5110010101	EMPRESAS PRIVADAS -ML	3,437,885.50 CR*
	SUB-TOTAL	3,437,885.50 CR
512	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
5120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
512002	FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	
5120020001	FIANZAS -ML	124,380,248.08 CR*
512003	AVALES A MAS DE CINCO AÑOS PLAZO	124,380,248.08 CR
5120030001	AVALES ML	4,865,943.58 CR*
	SUB-TOTAL	4,865,943.58 CR
	TOTAL	129,048,191.84 CR**
		132,484,077.14 CR**

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIA

2,118,320,767.63 CR

GANANCIA O PERDIDA

11,587,007.74 CR

TOTAL SALDO ACREEDORES

2,129,907,775.37 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	760,286,524.84 CR*
9300000000	INFORMACION FINANCIERA -CTAS DE ORDEN X CONTRA	760,286,524.84 CR
	SUB-TOTAL	760,286,524.84 CR**
	TOTAL	760,286,524.84 CR**

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	1,881,441,573.36 CR*
9400000000	EXISTENCIAS EN BOVEDA POR CONTRA	1,881,441,573.36 CR
	SUB-TOTAL	1,881,441,573.36 CR**
	TOTAL	1,881,441,573.36 CR**



[Signature]
Genny Damián Díaz Morales
Contador

[Signature]
Gladys Esthela Figueroa
Directora de Finanzas

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 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	63,855,041.33
6110010100	INTERESES	30,217.39
6110010200	COMISIONES POR ADMINISTRACION DEL CREDITO	1,914,262.11
6110010400	COMISIONES Y RECARGOS POR TARJETAS DE CREDITO	2,880,885.14
6110010500	COMISIONES POR OTORGAMIENTO	314,564.91
6110010600	OTRAS COMISIONES Y RECARGOS SOBRE CREDITOS	24,920.38
6110010700	INSPECCIONES Y AVALUOS	69,019,891.26 *
	Subtotal	
611002	CARTERA DE INVERSIONES	1,951,820.59
6110020100	INTERESES	1,951,820.59 *
611003	OPERACIONES TEMPORALES CON DOCUMENTOS	
6110030200	OTROS INGRESOS	82,618.73
	Subtotal	82,618.73 *
611004	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	
6110040100	EN EL BCR	2,567,080.38
6110040200	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,193.71
	Subtotal	2,573,274.09 *
	TOTAL	73,627,604.67 ***
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	139,955.81
	Subtotal	139,955.81 *
621002	CARTAS DE CREDITO	
6210020100	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION	135,526.23
6210020200	CARTAS DE CREDITO DE EXPORTACION	100.00
	Subtotal	135,626.23 *
621003	AVALES Y FIANZAS	
6210030100	COMISIONES	526,884.76
	Subtotal	526,884.76 *
621004	SERVICIOS	
6210040100	FIDEICOMISOS	94.26
6210040200	CAJEROS A DOMICILIO	25,256.78
6210040300	TRAMITES JURIDICOS	31,914.46
6210040600	OTROS	6,630,485.20
	Subtotal	6,687,750.70 *
	TOTAL	7,490,217.50 ***
63	INGRESOS NO OPERACIONALES	
631	INGRESOS NO OPERACIONALES	
6310	INGRESOS NO OPERACIONALES	

631001	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
6310010100	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES	1,997,512.52
6310010300	RECUPERACIONES DE GASTOS	819,938.45
6310010400	LIBERACION DE RESERVAS DE SANEAMIENTO	4,003,118.01
	Subtotal	6,820,568.98 *
631002	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	
6310020100	ACTIVO FIJO	440,963.09
6310020200	BIENES RECIBIDOS EN PAGO	152,419.35
	Subtotal	593,382.44 *
631005	INGRESOS POR DIFERENCIAS TEMPORARIAS DE IMPUESTOS	
6310050100	Impuesto sobre la renta temporario diferido	1,094,357.23
	Subtotal	1,094,357.23 *
631099	OTROS	
6310990000	OTROS	3,227,473.77
	Subtotal	3,227,473.77 *
	TOTAL	11,735,782.43 ***
	TOTAL DE INGRESOS	92,853,604.60 ****

7	COSTOS	
71	COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	
711	CAPTACION DE RECURSOS	
7110	CAPTACION DE RECURSOS	
711001	DEPOSITOS	
7110010100	INTERESES DE AHORRO	918,483.02
7110010200	INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO	12,578,272.75
7110010400	SEGUROS SOBRE DEPOSITOS	76,636.50
7110010500	INTERESES DE DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	1,920,317.74
	Subtotal	15,493,710.01 *
711002	PRESTAMOS PARA TERCEROS	
7110020100	INTERESES	3,119,215.63
7110020200	COMISIONES	79,265.82
	Subtotal	3,198,481.45 *
711004	TITULOS DE EMISION PROPIA	
7110040100	INTERESES DE TITULOS VALORES	2,110,013.67
7110040200	OTROS COSTOS DE EMISION	7,635.78
	Subtotal	2,117,649.45 *
711006	PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	
7110060100	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	148,401.87
7110060200	DEPOSITOS DE AHORRO	200,349.10
7110060300	DEPOSITOS A PLAZO	323,988.03
	Subtotal	672,739.00 *
711007	OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	
7110070100	MATERIALES DE TARJETAS DE CREDITO	39,852.84
7110070200	COMISIONES Y REGALIAS SOBRE TARJETAS DE CREDITO	727,326.02
7110070300	COMISIONES PAGADAS POR ADQUISICION DE TITULOS	311,709.28
	Subtotal	1,078,888.14 *
712	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
712000	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
7120000200	SANEAMIENTO DE PRESTAMOS E INTERESES	10,097,258.94
	Subtotal	10,097,258.94 *

713	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	855,992.16
7130	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	855,992.16 *
713000	CASTIGO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	33,514,719.15 ***
7130000200	CARTERA DE PRESTAMOS E INVERSIONES	
	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	7,569.90
	Subtotal	7,569.90 *

724	PRESTACION DE SERVICIOS	
7240	PRESTACION DE SERVICIOS	
724000	PRESTACION DE SERVICIOS	
7240000300	CAJEROS A DOMICILIO	161,860.21
7240000400	OTROS	853,328.47
	Subtotal	1,015,188.68 *

725	SANEAMIENTOS	
7250	SANEAMIENTOS	
725000	SANEAMIENTOS	
7250000200	AVALES Y FIANZAS	77,258.72
7250000300	SERVICIOS BANCARIOS	121,101.99
	Subtotal	198,360.71 *
	TOTAL	1,221,119.29 ***

	TOTAL DE COSTOS	34,735,838.44 ****
--	-----------------	--------------------

8	GASTOS	
81	GASTOS DE OPERACION	
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	
811001	REMUNERACIONES	
8110010100	SALARIOS ORDINARIOS	9,372,877.40
8110010200	SALARIOS EXTRAORDINARIOS	250,873.13
	Subtotal	9,623,750.53 *

811002	PRESTACIONES AL PERSONAL	
8110020100	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	3,226,302.96
8110020200	VACACIONES	595,242.41
8110020300	UNIFORMES	5,773.65
8110020400	SEGURO SOCIAL Y F.S.V.	447,488.51
8110020500	GASTOS MEDICOS	8,316.70
8110020600	FONDO DE CAJEROS	15,726.54
8110020700	ATENCIONES Y RECREACIONES	138,761.16
8110020800	OTROS SEGUROS	318,410.28
8110020900	AFPP'S	743,467.07
8110029900	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	212,577.35
	Subtotal	5,712,066.63 *

811003	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	
8110030100	POR DESPIDO	146,892.56
	Subtotal	146,892.56 *

811004	GASTOS DEL DIRECTORIO	
8110040100	DIETAS	9,000.00
8110040300	ATENCIONES Y REPRESENTACIONES	8,793.24
8110040400	OTRAS PRESTACIONES	319,163.15
	Subtotal	336,956.39 *
811005	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	
8110050100	CAPACITACION	76,371.72
8110050200	GASTOS DE VIAJE	82,456.61
8110050300	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	107,663.21
8110050400	VIATICOS Y TRANSPORTE	125,201.83
	Subtotal	391,693.37 *
811006	PENSIONES Y JUBILACIONES	
8110060000	PENSIONES Y JUBILACIONES	4,464.54
	Subtotal	4,464.54 *
812	GASTOS GENERALES	
8120	GASTOS GENERALES	
812001	CONSUMO DE MATERIALES	23,367.81
8120010100	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	261,199.45
8120010200	PAPELERIA Y UTILES	132.99
8120010300	MATERIALES DE LIMPIEZA	284,700.25 *
	Subtotal	
812002	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	
8120020100	EDIFICIOS PROPIOS	204,652.16
8120020200	EQUIPO DE COMPUTACION	1,493,258.73
8120020300	VEHICULOS	22,780.51
8120020400	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	193,610.63
	Subtotal	1,914,302.03 *
812003	SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	
8120030100	COMUNICACIONES	585,818.64
8120030200	ENERGIA ELECTRICA	703,376.14
8120030300	AGUA POTABLE	64,834.39
8120030400	IMPUESTOS FISCALES	2,265,884.45
8120030500	IMPUESTOS MUNICIPALES	701,680.97
8120030600	MULTAS	6,469.80
	Subtotal	4,328,064.39 *
812004	PUBLICIDAD Y PROMOCION	
8120040100	TELEVISION	89,226.70
8120040200	RADIO	39,706.51
8120040300	PRENSA ESCRITA	100,194.60
8120040400	OTROS MEDIOS	539,061.67
8120040500	ARTICULOS PROMOCIONALES	861,302.40
8120040600	GASTOS DE REPRESENTACION	35,868.07
	Subtotal	1,665,359.95 *
812005	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	
8120050100	LOCALES	774,666.09
8120050200	EQUIPO	481,037.14
8120050300	MANTENIMIENTO DE LOCALES ARRENDADOS	86,909.62
	Subtotal	1,342,612.85 *
812006	SEGUROS SOBRE BIENES	
8120060100	SOBRE ACTIVOS FIJOS	11,248.90
8120060200	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	59,259.59
	Subtotal	70,508.49 *

812007	HONORARIOS PROFESIONALES	
8120070100	AUDITORES	89,212.44
8120070200	ABOGADOS	81,150.00
8120070300	EMPRESAS CONSULTORAS	1,335,457.79
	Subtotal	1,505,820.23 *
812008	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	
8120080100	CUOTA OBLIGATORIA	
	Subtotal	899,284.20
812099	OTROS	
8120990100	SERVICIOS DE SEGURIDAD	510,542.90
8120990200	SUSCRIPCIONES	133,784.56
8120990300	CONTRIBUCIONES	692,733.29
8120990400	PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS	34,881.57
8120990500	SERVICIO DE TRASLADO DE VALORES	165,307.79
8120990700	CONTRIBUCION ESPECIAL PARA LA SEGURIDAD	25,009.05
8120999900	OTROS	3,577,057.98
	Subtotal	5,139,317.14 *
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	
813001	DEPRECIACIONES	
8130010100	BIENES MUEBLES	1,294,197.70
8130010200	BIENES INMUEBLES	470,937.49
	Subtotal	1,765,135.19 *
813002	AMORTIZACIONES	
8130020100	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	4,617.18
8130020200	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES	3,158.88
8130020400	PROGRAMAS COMPUTACIONALES	124,982.12
	Subtotal	132,758.18 *
	TOTAL	35,263,686.92 ***
82	GASTOS NO OPERACIONALES	
821	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
8210	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
821003	OTROS	459,748.76
8210030000	OTROS	459,748.76 *
	Subtotal	
822	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	
8220	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	
822002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	623,818.90
8220020100	BIENES INMUEBLES	623,818.90 *
	Subtotal	
823	GASTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	
8230	GASTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	
823002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	332,635.56
8230020100	BIENES INMUEBLES	332,635.56 *
	Subtotal	
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	787,892.12
8240000100	BIENES INMUEBLES	787,892.12 *
	Subtotal	
827	OTROS	

8270 OTROS
827000 OTROS
8270000000 OTROS

1,380,608.27
1,380,608.27 *
3,584,703.61 ***

Subtotal
TOTAL

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

7,021,471.33
7,021,471.33 *
7,021,471.33 ***

Subtotal
TOTAL

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

660,896.56
660,896.56 *
660,896.56 ***
46,530,758.42 ****

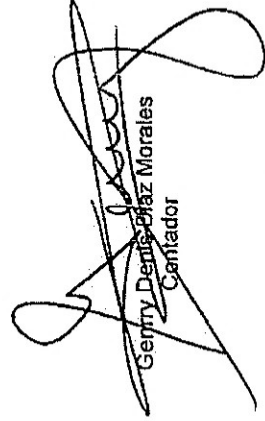
Subtotal
TOTAL

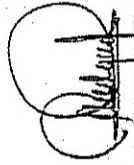
TOTAL DE GASTOS

GANANCIA o PERDIDA

11,587,007.74




Genny Denis Diaz Morales
Contador


Gladys Esthela Figueroa
Directora de Finanzas