

Fecha :07/10/2015
Hora :11:54:20

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

Pag. 1
Rpmencag

A C T I V O

11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
111	FONDOS DISPONIBLES	
1110	FONDOS DISPONIBLES	
111001	CAJA	27,280,259.15 *
1110010101	OFICINA CENTRAL - ML	7,056,151.48
1110010201	AGENCIAS - ML	20,096,681.21
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	1,720.73
1110010401	REMESAS LOCALES EN TRANSITO - ML	125,705.73
111002	DEPOSITOS EN EL BCR	293,227,140.69 *
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL- ML	293,138,995.61
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR -ML	88,145.08
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS	14,445,216.20 *
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES- ML	14,443,098.26
1110030200	RECHAZOS POR COMPENSACION-ML	2,117.94
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,000.00 *
1110040101	A LA VISTA- ML	1,000.00
111006	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	21,507,017.41 *
1110060101	A LA VISTA -ML	21,464,293.21
1110060102	A LA VISTA - ME	25,062.17
1110060201	A PLAZO -ML	1,728.00
1110060301	REMESAS EN TRANSITO-ML	15,934.03
	SUB-TOTAL	356,460,633.45 **
112	ADQUISICION TEMPORAL DE DOCUMENTOS	
1121	DOCUMENTOS ADQUIRIDOS HASTA UN AÑO PLAZO	
112107	OPERACIONES BURSATILES	3,900,361.42 *
1121070201	EMITIDOS POR ENTIDADES DEL ESTADO - ML	3,900,361.42
	SUB-TOTAL	3,900,361.42 **
113	INVERSIONES FINANCIERAS	
1130	TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION	
113002	TITULOS VALORES TRANSFERIDOS	995,776.80 *
1130020201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	995,776.80
	SUB-TOTAL	995,776.80 **
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	5,964,853.76 *
1131000601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	4,268,654.08
1131009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	1,696,199.68
	SUB-TOTAL	5,964,853.76 **
1132	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	
113200	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	95,241,734.97 *
1132000101	EMITIDOS POR EL BCR - ML	14,793,412.93
1132000201	EMITIDOS POR EL ESTADO- ML	74,731,948.98
1132000601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	5,666,000.00
1132009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	50,373.06
	SUB-TOTAL	95,241,734.97 **
114	PRESTAMOS	
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	152,607,792.59 *
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	152,325,587.94
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	282,204.65
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES	3,326,602.40 *
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	3,286,913.42
1141040201	REFINANCIAMIENTO - ML	1,626.86
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	38,062.12
114106	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	6,698,379.90 *
1141060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	6,690,582.20
1141069901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	7,797.70
	SUB-TOTAL	162,632,774.89 **
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	212,473,913.69 *
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	205,716,227.51
1142030201	REFINANCIAMIENTOS - ML	2,105,256.14
1142030301	REPROGRAMACIONES- ML	4,164,010.24
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR- ML	488,419.80
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES	1,127,329,037.95 *
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	297,980,265.97
1142040201	REFINANCIAMIENTOS-ML	51,276,678.12
1142040301	REPROGRAMACIONES- ML	57,198,243.82
1142040701	ADQUISICION DE VIVIENDA -ML	714,466,772.69
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	6,407,077.35
	SUB-TOTAL	1,339,802,951.64 **
1148	PRESTAMOS VENCIDOS	

Fecha :07/10/2015
Hora :11:54:21

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 2

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

Rpmencog

114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	7,308,175.83 *
1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	3,559,827.43
1148030201	REPROGRAMACIONES - ML	2,309,881.78
1148030301	REPROGRAMACIONES - ML	1,438,466.62
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES	50,377,520.83 *
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	7,290,429.09
1148040201	REFINANCIAMIENTOS - ML	6,326,265.52
1148040301	REPROGRAMACIONES - ML	12,130,989.11
1148040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML	24,629,837.11
114899	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS EN COBRO JUDICIAL	330,273.06 CR*
1148990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	330,273.06 CR
	SUB-TOTAL	57,355,423.60 **
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	57,355,423.42 CR*
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML	32,711,701.50 CR
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	24,643,721.92 CR
	SUB-TOTAL	57,355,423.42 CR**
	TOTAL	1,964,999,087.11 **
12	OTROS ACTIVOS	
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	
122001	BIENES INMUEBLES	17,588,344.00 *
1220010101	URBANOS	15,713,325.06
1220010201	RUSTICOS	609,403.06
1220010301	SALDO A CARGO DE DEUDORES	1,265,615.88
122002	BIENES MUEBLES	5,000.00 *
1220020001	BIENES MUEBLES	5,000.00
	SUB-TOTAL	17,593,344.00 **
123	EXISTENCIAS	
1230	EXISTENCIAS	
123001	BIENES PARA LA VENTA	12,453.80 *
1230010101	CHEQUERAS	9,167.25
1230010201	TARJETAS DE CREDITO	3,286.55
123002	BIENES PARA CONSUMO	79,006.78 *
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	37,032.56
1230020301	OTROS	41,974.22
	SUB-TOTAL	91,460.58 **
124	GASTOS PAG POR ANTIC Y CARGOS DIFERIDOS	
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	
124001	SEGUROS	0.03 *
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	0.03
124004	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	235,338.77 *
1240040001	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO - ML	235,338.77
124005	INTANGIBLES	656,152.07 *
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES	656,152.07
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	3,718,282.56 *
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,863,793.99
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	939.47
1240980901	OTROS	1,853,549.10
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS	957,859.52 *
1240990101	COSTOS DE PUBLICIDAD	72,117.39
1240990901	OTROS	885,742.13
	SUB-TOTAL	5,567,632.95 **
125	CUENTAS POR COBRAR	
1250	CUENTAS POR COBRAR	
125001	COMISIONES Y RECARGOS DE AVALES Y FIANZAS	37,460.55 *
1250019901	INGRESOS POR PERCIBIR DE AVALES Y FIANZAS - ML	37,460.55
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA	7,168,212.67 *
1250020201	GASTOS DE OTRAS OPERACIONES - ML	25,110.09
1250020301	COSTAS PROCESALES	850,441.44
1250020401	OTROS DEUDORES	6,292,661.14
125003	SERVICIOS BANCARIOS	208,052.00 *
1250030101	COMISION FIDUCIARIA POR PERCIBIR	32.91
1250030301	SERVICIOS DE CAJA POR PERCIBIR	45,193.87
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML	162,825.22
125004	ANTICIPOS	57,848.74 *
1250040101	AL PERSONAL - ML	16,593.74
1250040201	A PROVEEDORES - ML	41,255.00
125099	OTRAS	3,793,763.45 *
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS - ML	5,648.96
1250990201	OTROS FALTANTES	6,771.82
1250990301	CREDITO FISCAL - IVA	41,173.59
1250999101	OTRAS - ML	3,740,169.08
	SUB-TOTAL	11,265,337.41 **
1259	PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	

Fecha :07/10/2015
Hora :11:54:21

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

Pag. 3

Rpmencog

125900	OTROS	3,170,558.03 CR*
1259000001	PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	3,170,558.03 CR
	SUB-TOTAL	3,170,558.03 CR**
126	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	
1260	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	
126001	INVERSIONES CONJUNTAS	3,110,014.04 *
1260010101	EN SOCIEDADES NACIONALES ML -VALOR DE ADQUISICION	1,213,807.98
1260019801	EN SOCIEDADES NACIONALES - ML - REVALUO	1,896,206.06
126002	AFILIADAS	12,309,642.51 *
1260020101	SOCIEDADES NACIONALES- ML- VALOR ADQUISICION	12,309,642.51
126003	PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	127,994.29 *
1260030101	PARTICIPACIONES ML	127,994.29
	SUB-TOTAL	15,547,650.84**
	TOTAL	46,894,867.75**
13	ACTIVO FIJO	
131	NO DEPRECIABLES	
1310	NO DEPRECIABLES	
131001	TERRENOS	21,411,555.24 *
1310010101	TERRENOS - VALOR DE ADQUISICION ML	17,271,137.38
1310019801	TERRENOS - REVALUO ML	4,140,417.86
131002	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	116,599.86 *
1310020101	INMUEBLES	116,599.86
131003	MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	232,705.45 *
1310030101	MOBILIARIO Y EQUIPO EN TRANSITO ML	35,525.00
1310030201	MOBILIARIO Y EQUIPO EN EXISTENCIA	197,180.45
	SUB-TOTAL	21,760,860.55**
132	DEPRECIABLES	
1320	DEPRECIABLES	
132001	EDIFICACIONES	31,997,448.47 *
1320010101	EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION ML	30,009,664.89
1320019801	EDIFICACIONES -REVALUO ML	1,987,783.58
132002	EQUIPO DE COMPUTACION	18,998,594.04 *
1320020101	EQUIPO DE COMPUTACION -VALOR DE ADQUISICION	18,998,594.04
132003	EQUIPO DE OFICINA	5,671,292.37 *
1320030101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	5,671,292.37
132004	MOBILIARIO	3,455,549.24 *
1320040101	MOBILIARIO -VALOR DE ADQUISICION	3,455,549.24
132005	VEHICULOS	632,846.66 *
1320050101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	632,846.66
	SUB-TOTAL	60,755,730.78**
1329	DEPRECIACION ACUMULADA	
132900	DEPRECIACION ACUMULADA	44,205,956.72 CR*
1329000100	EDIFICACIONES	20,719,239.36 CR
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	14,609,255.97 CR
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	5,211,745.03 CR
1329000400	MOBILIARIO	3,153,932.61 CR
1329000500	VEHICULOS	511,783.75 CR
	SUB-TOTAL	44,205,956.72 CR**
133	AMORTIZABLES	
1330	AMORTIZABLES	
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	194,965.76 *
1330010101	INMUEBLES	194,965.76
	SUB-TOTAL	194,965.76**
	TOTAL	38,505,600.37**
	TOTAL DEL ACTIVO	2,050,399,555.23
41	DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	
411	CARTAS DE CREDITO	
4110	CARTAS DE CREDITO	
411001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION NO NEGOCIADAS	3,243,837.29 *
4110010101	EMPRESAS PRIVADAS DOLARES	3,243,837.29
411003	CARTAS DE CREDITO DE EXPORTACION	2,539,866.30 *
4110030101	EMPRESAS PRIVADAS ML	2,539,866.30
	SUB-TOTAL	5,783,703.59**
412	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
4120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
412001	CONTINGENCIAS POR AVALES A MENOS DE CINCO ANOS PLAZO	21,941,853.49 *
4120010101	EMPRESAS PRIVADAS-ML	21,941,853.49
412002	CONTINGENCIAS POR FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	66,091,769.42 *
4120020101	EMPRESAS PRIVADAS - ML	66,091,769.42
412003	CONTINGENCIAS POR AVALES A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	5,131,364.51 *
4120030301	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	5,131,364.51
	SUB-TOTAL	93,164,987.42**
4129	PROVISION POR PERDIDAS	
412900	PROVISION POR PERDIDAS	3,839,826.17 CR*

Fecha :07/10/2015
Hora :11:54:21

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

Pag. 4

Rpmencog

4129000001	PROVISION POR PERDIDAS -ML		3,839,826.17 CR
	SUB-TOTAL		3,839,826.17 CR**
	TOTAL		95,108,864.84 **
	TOTAL DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIA		95,108,864.84
	TOTAL SALDO DEUDORES		2,145,508,420.07
	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		285,475,265.27 *
9110020101	CREDITOS APROBADOS PENDIENTES DE FORMALIZAR- ML		8,340,073.84
9110020201	SALDOS NO UTILIZADOS DE LINEAS DE CREDITO - ML		157,067,977.65
9110020301	SALDOS NO UTILIZADOS DE SOBREGIROS - ML		2,058,424.27
9110020401	SALDOS NO UTILIZADOS DE TARJETAS DE CREDITO - ML		118,008,789.51
	SUB-TOTAL		285,475,265.27 **
912	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		
9120	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		
912001	FIDEICOMISOS		6,200,398.40 *
9120010001	FIDEICOMISOS		6,200,398.40
	SUB-TOTAL		6,200,398.40 **
913	CARTERA EN ADMINISTRACION		
9130	CARTERA EN ADMINISTRACION		
913000	CARTERA EN ADMINISTRACION		448,377,242.84 *
9130000100	EMPRESA PRIVADA		434,591,072.12
9130000300	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO		11,450,744.29
9130000400	ESTIDADES ESTATALES		2,335,426.43
	SUB-TOTAL		448,377,242.84 **
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		10,134,169.52 *
9150000000	INT S/PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		10,134,169.52
	SUB-TOTAL		10,134,169.52 **
916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADAS		
9160	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADOS		
916002	A FAVOR DEL BMI		1,009,096.33 *
9160020101	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS- ML		1,009,096.33
916003	PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES		137,472,370.86 *
9160030701	PRESTAMOS A PARTICULARES- ML		137,472,370.86
	SUB-TOTAL		138,481,467.19 **
	TOTAL		888,668,543.22 **
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA		
921	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		
9210	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		
921000	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		751,363,616.58 *
9210000100	CON HIPOTECA		21,400,671.50
9210000200	CON HIPOTECA ABIERTA		671,374,942.49
9210000300	CON PRENDA CON DESPLAZAMIENTO		43,714,982.38
9210000600	MUTUOS SIN GARANTIA REAL		14,873,020.21
	SUB-TOTAL		751,363,616.58 **
922	TITULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS		
9220	TITULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS		
922002	DOCUMENTOS AJENOS AL COBRO		157,662.62 *
9220020201	COBRANZAS DEL EXTERIOR DOLARES		157,662.62
922003	CONTRA - GARANTIAS POR AVALES Y FIANZAS		22,594,269.28 *
9220030101	OTROGADAS POR EMPRESAS NBACIONALES - ML		22,594,206.28
9220030201	OTORGADAS POR EMPRESAS EXTRANJERAS- ML		63.00
922004	DOCUMENTOS DESCONTADOS		17,331.50 *
9220040000	DOCUMENTOS DESCONTADOS		17,331.50
922006	DOCUMENTOS DE CARTERA EN ADMINISTRACION		1,884,485.54 *
9220060000	DOCUMENTOS DE CARTERA EN ADMINISTRACION		1,884,485.54
922007	DOCUMENTOS DE FONDOS DE GARANTIA		488.00 *
9220070000	DOCUMENTOS DE FONDOS DE GARANTIA		488.00
922008	DOCUMENTOS EN CUSTODIA		14,712,798.46 *
9220080101	PROPIOS		14,099,467.66
9220080201	AJENOS		613,330.80
	SUB-TOTAL		39,367,035.40 **
923	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS		
9230	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS		
923001	TITULOSVALORES NEGOCIABLES		227,260,002.29 *

Fecha :07/10/2015
Hora :11:54:21

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

Pag. 5

Rpmencog

9230010101	EMITIDOS POR EL BCR - ML	15,000,000.00
9230010201	EMITIDOS POR EL ESTADO- ML	81,360,342.66
9230010301	EMITIDOS POR EMPRESAS PRIVADAS - ML	126,631,005.55
9230010601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	4,268,654.08
	SUB-TOTAL	227,260,002.29**
924	ACTIVOS CASTIGADOS	
9240	ACTIVOS CASTIGADOS	
924001	CARTERA DE PRESTAMOS	224,237,016.38 *
9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS- ML	224,237,016.38
	SUB-TOTAL	224,237,016.38**
	TOTAL	1,242,227,670.65**

Fecha :07/10/2015
Hora :11:54:21

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

Pag. 6

Rpmencog

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	246,936,841.30 CR*
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADOS- ML	33,655,691.88 CR
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	125,777,162.92 CR
2110010401	PARTICULARES- ML	65,408,645.31 CR
2110010501	BANCOS - ML	551,436.79 CR
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	21,543,903.74 CR
2110019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR- ML	0.66 CR
211002	DEPOSITOS DE AHORRO	340,536,836.39 CR*
2110020201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	11,878,904.61 CR
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS- ML	13,211,602.91 CR
2110020401	PARTICULARES- ML	312,825,936.92 CR
2110020501	BANCOS- ML	41,399.46 CR
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	2,578,992.49 CR
	SUB-TOTAL	587,473,677.69 CR**
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	61,574,556.16 CR*
2111020201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	1,856,000.00 CR
2111020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	34,533,626.62 CR
2111020401	PARTICULARES- ML	22,851,952.21 CR
2111020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	2,275,000.00 CR
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	57,977.33 CR
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	24,891,572.41 CR*
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	16,634,576.06 CR
2111030401	PARTICULARES - ML	8,214,978.35 CR
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	42,018.00 CR
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	57,128,278.82 CR*
2111040201	ENTIDADES DEL ESTADO -ML	14,765,417.03 CR
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	7,729,207.38 CR
2111040401	PARTICULARES- ML	33,876,361.89 CR
2111040601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	640,000.00 CR
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	117,292.52 CR
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	12,855,090.47 CR*
2111050201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	5,071.43 CR
2111050301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	982,857.14 CR
2111050401	PARTICULARES- ML	11,838,802.59 CR
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	28,359.31 CR
211106	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	3,766,616.41 CR*
2111060201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	1,250,000.00 CR
2111060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	791,285.72 CR
2111060401	PARTICULARES - ML	1,720,011.16 CR
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	5,319.53 CR
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	249,383,911.03 CR*
2111070201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	13,000,000.00 CR
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	16,084,555.46 CR
2111070401	PARTICULARES - ML	218,705,920.84 CR
2111070501	BANCOS	64,000.00 CR
2111070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	705,000.00 CR
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	824,434.73 CR
211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	248,059,967.13 CR*
2111130201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	4,500,000.00 CR
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	10,527,153.57 CR
2111130401	PARTICULARES- ML	229,682,629.90 CR
2111130501	BANCOS- ML	20,000.00 CR
2111130601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	2,550,000.00 CR
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	780,183.66 CR
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	19,143,036.11 CR*
2111140401	PARTICULARES-ML	19,143,036.11 CR
211199	DEPOSITOS EN GARANTIA CARTAS DE CREDITO	174,185.40 CR*
2111990301	EMPRESA PRIVADA-ML	174,185.40 CR
	SUB-TOTAL	676,977,213.94 CR**
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
211201	DEPOSITOS A PLAZO	2,822,571.44 CR*
2112010401	PARTICULARES -ML-P	2,818,891.00 CR
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	3,680.44 CR
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	1,323,553.09 CR*
2112040401	PARTICULARES-ML	1,323,553.09 CR
	SUB-TOTAL	4,146,124.53 CR**
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	

Fecha :07/10/2015
Hora :11:54:21

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

Pag. 7

Rpmencog

211401	DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTAS DE AHORRO	23,078.75 CR*
2114010401	PARTICULARES - ML	23,078.75 CR
211402	DEPOSITOS A PLAZO CON RESTRICCION	8,149,784.06 CR*
2114020401	PARTICULARES -ML	8,123,873.33 CR
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	25,910.73 CR
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS CORRIENTES	315,755.38 CR*
2114030401	PARTICULARES -ML	315,755.38 CR
211404	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS DE AHORRO	21,833.10 CR*
2114040401	PARTICULARES -ML	21,833.10 CR
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES	5,507,839.64 CR*
2114060201	ENTIDADES DEL ESTADO -ML	395,414.48 CR
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS -ML	2,316,910.88 CR
2114060401	PARTICULARES -ML	2,776,751.18 CR
2114060501	BANCOS -ML	1,464.82 CR
2114060601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	17,298.28 CR
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	46,820,899.80 CR*
2114070201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	349,082.20 CR
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS -ML	1,321,872.82 CR
2114070401	PARTICULARES - ML	45,108,939.77 CR
2114070501	BANCOS - ML	0.26 CR
2114070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	41,004.75 CR
	SUB-TOTAL	60,839,190.73 CR**
212	PRESTAMOS	
2121	PRSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
212108	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	145,839,478.95 CR*
2121080101	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR CARTAS DE CREDITO- ML	135,651,940.97 CR
2121080201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CREDITO-ML	9,448,591.43 CR
2121089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	738,946.55 CR
	SUB-TOTAL	145,839,478.95 CR**
2122	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
212207	ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	877,126.65 CR*
2122070101	PARA PRESTAR A TERCEROS -ML	875,734.29 CR
2122079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	1,392.36 CR
212208	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	117,855,631.10 CR*
2122080301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS -OTROS -ML	116,336,226.09 CR
2122089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	1,519,405.01 CR
	SUB-TOTAL	118,732,757.75 CR**
2123	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	
212308	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	24,761,667.58 CR*
2123080201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CREDITO -ML	9,749,856.35 CR
2123080301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS -OTROS - ML	15,000,000.00 CR
2123089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	11,811.23 CR
	SUB-TOTAL	24,761,667.58 CR**
213	OBLIGACIONES A LA VISTA	
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	
213001	CHEQUES PROPIOS	6,925,213.21 CR*
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA -ML	5,805,361.05 CR
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS -ML	1,119,852.16 CR
213005	TRANSFERENCIAS DE FONDOS	148,067.64 CR*
2130050101	TRANSFERENCIAS LOCALES -ML	421.40 CR
2130050201	GIROS EMITIDOS POR PAGAR -ML	147,302.57 CR
2130050202	GIROS EMITIDOS POR PAGAR -ME	343.67 CR
	SUB-TOTAL	7,073,280.85 CR**
214	TITULOS DE EMISION PROPIA	
2142	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
214202	PACTADOS A CINCO AÑOS O MAS PLAZO	99,251,388.64 CR*
2142020101	TITULOS VALORES CON GARANTIA HIPOTECARIA -ML	98,380,400.00 CR
2142029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	870,988.64 CR
	SUB-TOTAL	99,251,388.64 CR**
215	DOCUMENTOS TRANSADOS	
2151	DOCUMENTOS TRANSADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
215107	OPERACIONES BURSATILES	995,776.80 CR*
2151070001	OPERACIONES BURSATILES -ML	995,776.80 CR
	SUB-TOTAL	995,776.80 CR**
	TOTAL	1,726,090,557.46 CR**
22	OTROS PASIVOS	
222	CUENTAS POR PAGAR	
2220	CUENTAS POR PAGAR	
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES	284,171.64 CR*
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES -ML	284,171.64 CR
222002	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	53,749.85 CR*
2220020101	DIVIDENDOS	53,749.85 CR
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	328,326.31 CR*
2220030101	IMPUESTOS	136,591.75 CR
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	76,239.68 CR

Fecha :07/10/2015
Hora :11:54:21

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

Pag. 8

Rpmencog

2220030501	OTROS ACREEDORES -ML	115,494.88 CR
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6,598,145.31 CR*
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6,598,145.31 CR
222005	PASIVOS TRANSITORIOS	13,211,273.30 CR*
2220050101	DERECHOS REGISTRALES	38,932.40 CR
2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	13,172,340.90 CR
222099	OTRAS	6,131,134.92 CR*
2220990101	SOBRANTES DE CAJA -ML	49,535.84 CR
2220990201	DEBITO FISCAL	259,510.00 CR
2220999101	OTRAS	5,822,089.08 CR
	SUB-TOTAL	26,606,801.33 CR**
223	RETENCIONES	
2230	RETENCIONES	
223000	RETENCIONES	1,026,907.13 CR*
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	525,605.29 CR
2230000200	ISSS	30,625.12 CR
2230000300	AFP'S	98,624.55 CR
2230000500	OTRAS RETENCIONES	372,052.17 CR
	SUB-TOTAL	1,026,907.13 CR**
224	PROVISIONES	
2240	PROVISIONES	
224001	PROVISIONES LABORALES	5,033,396.02 CR*
2240010101	SALARIOS	44.96 CR
2240010301	GRATIFICACIONES	1,512,100.42 CR
2240010401	AGUINALDOS	776,132.20 CR
2240010501	INDEMNIZACIONES	27,587.42 CR
2240010601	RETIRO VOLUNTARIO	2,717,531.02 CR
224003	OTRAS PROVISIONES	2,884,503.31 CR*
2240039901	DIVERSAS - ML	2,884,503.31 CR
	SUB-TOTAL	7,917,899.33 CR**
225	CRDITOS DIFERIDOS	
2250	CRDITOS DIFERIDOS	
225001	INTERESES	56,514.49 CR*
2250010001	INTERESES	56,514.49 CR
225004	INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	2,255,217.39 CR*
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	1,246,848.03 CR
2250040200	OTRAS OPERACIONES - ML	548,781.28 CR
2250040500	OTRAS - ML	459,588.08 CR
	SUB-TOTAL	2,311,731.88 CR**
	TOTAL	37,863,339.67 CR**
	TOTAL DEL PASIVO	1,763,953,897.13 CR
31	PATRIMONIO	
311	CAPITAL SOCIAL PAGADO	
3110	CAPITAL SOCIAL PAGADO	
311001	CAPITAL SUSCRITO	114,131,200.00 CR*
3110010101	ACCIONES COMUNES	114,131,200.00 CR
	SUB-TOTAL	114,131,200.00 CR**
313	RESERVAS DE CAPITAL	
3130	RESERVAS DE CAPITAL	
313000	RESERVAS	48,245,157.47 CR*
3130000100	RESERVA LEGAL	28,532,800.00 CR
3130000300	RESERVAS VOLUNTARIAS	19,712,357.47 CR
	SUB-TOTAL	48,245,157.47 CR**
314	RESULTADOS POR APLICAR	
3140	RESULTADOS POR APLICAR	
314001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	85,139,663.39 CR*
3140010101	UTILIDADES	85,139,663.39 CR
	SUB-TOTAL	85,139,663.39 CR**
	TOTAL	247,516,020.86 CR**
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO	
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	
321000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	9,521,058.32 CR*
3210000101	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	9,521,058.32 CR
	SUB-TOTAL	9,521,058.32 CR**
322	REVALUACIONES	
3220	REVALUACIONES	
322000	REVALUOS	5,612,141.82 CR*
3220000100	REVALUO DE INMUEBLES DEL ACTIVO FIJO	5,612,141.82 CR
	SUB-TOTAL	5,612,141.82 CR**
323	RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	
3230	RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS	

Fecha :07/10/2015
Hora :11:54:21

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 9

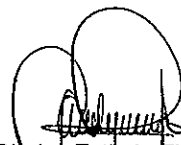
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

Rpmencog

323000	RECUPERACION DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES	438,781.54 CR*
3230000100	BIENES INMUEBLES	438,781.54 CR
	SUB-TOTAL	438,781.54 CR**
325	PROVISIONES	
3250	PROVISIONES	
325001	POR RIESGOS GENERICOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA	695,501.74 CR*
3250010100	RIESGO PAIS	695,501.74 CR
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	9,509,310.56 CR*
3250020100	BIENES INMUEBLES	9,507,689.70 CR
3250020200	BIENES MUEBLES	1,620.86 CR
	SUB-TOTAL	10,204,812.30 CR**
	TOTAL	25,776,793.98 CR**
	TOTAL PATRIMONIO	273,292,814.84 CR
51	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	
511	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRDITO	
5110	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRDITO	
511001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION	5,769,896.54 CR*
5110010101	EMPRESAS PRIVADAS -ML	5,769,896.54 CR
511002	CARTAS DE CREDITO DE EXPORTACION	13,807.05 CR*
5110020101	EMPRESAS PRIVADAS ML	13,807.05 CR
	SUB-TOTAL	5,783,703.59 CR**
512	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
5120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
512002	FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	88,033,622.91 CR*
5120020001	FIANZAS -ML	88,033,622.91 CR
512003	AVALES A MAS DE CINCO AÑOS PLAZO	5,131,364.51 CR*
5120030001	AVALES ML	5,131,364.51 CR
	SUB-TOTAL	93,164,987.42 CR**
	TOTAL	98,948,691.01 CR**
	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIA	2,136,195,402.98 CR
	GANANCIA O PERDIDA	9,313,017.09 CR
	TOTAL SALDO ACREEDORES	2,145,508,420.07 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	888,668,543.22 CR*
9300000000	INFORMACION FINANCIERA -CTAS DE ORDEN X CONTRA	888,668,543.22 CR
	SUB-TOTAL	888,668,543.22 CR**
	TOTAL	888,668,543.22 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	1,242,227,670.65 CR*
9400000000	EXISTENCIAS EN BOVEDA POR CONTRA	1,242,227,670.65 CR
	SUB-TOTAL	1,242,227,670.65 CR**
	TOTAL	1,242,227,670.65 CR**


Lorena de Sánchez
Contador




Gladys Esthela Figueroa
Directora de Finanzas