

Fecha :07/04/2016
Hora :12:27:24

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2016

Pag. 1

Rpmencog

A C T I V O

11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
111	FONDOS DISPONIBLES	
1110	FONDOS DISPONIBLES	
111001	CAJA	29,429,269.64 *
1110010101	OFICINA CENTRAL - ML	9,672,229.10
1110010201	AGENCIAS - ML	19,755,319.81
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	1,720.73
111002	DEPOSITOS EN EL BCR	308,005,752.12 *
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL- ML	307,809,225.29
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR -ML	196,526.83
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS	7,144,605.23 *
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES- ML	7,089,611.35
1110030200	RECHAZOS POR COMPENSACION-ML	54,993.88
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,011.35 *
1110040101	A LA VISTA- ML	1,011.35
111006	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	35,329,139.65 *
1110060101	A LA VISTA -ML	35,260,816.85
1110060102	A LA VISTA - ME	49,947.24
1110060201	A PLAZO -ML	1,728.00
1110060301	REMESAS EN TRANSITO-ML	16,647.56
	SUB-TOTAL	379,909,777.99 **
113	INVERSIONES FINANCIERAS	
1130	TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION	
113002	TITULOS VALORES TRANSFERIDOS	2,500,000.00 *
1130020201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	2,500,000.00
	SUB-TOTAL	2,500,000.00 **
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	6,072,682.44 *
1131000601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	4,268,654.08
1131009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	1,804,028.36
	SUB-TOTAL	6,072,682.44 **
1132	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	
113200	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	81,211,396.20 *
1132000101	EMITIDOS POR EL BCR - ML	9,938,165.53
1132000201	EMITIDOS POR EL ESTADO- ML	67,415,396.91
1132000601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	3,824,500.00
1132009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	33,333.76
	SUB-TOTAL	81,211,396.20 **
1138	INVERSIONES VENCIDAS	
113803	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	111,041.66 *
1138030201	EMITIDOS POR EL ESTADO-ML	111,041.66
	SUB-TOTAL	111,041.66 **
114	PRESTAMOS	
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	140,420,680.57 *
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	139,998,195.80
1141030201	REFINANCIAMIENTOS - ML	67,657.70
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	354,827.07
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES	3,927,513.74 *
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	3,881,864.45
1141040201	REFINANCIAMIENTO - ML	3,062.89
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	42,586.40
114106	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	2,296,493.53 *
1141060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	2,294,486.37
1141069901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	2,007.16
	SUB-TOTAL	146,644,687.84 **
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	236,543,638.63 *
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	229,232,114.43
1142030201	REFINANCIAMIENTOS - ML	2,141,111.70
1142030301	REPROGRAMACIONES- ML	4,571,036.70
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR- ML	599,375.80
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES	1,147,701,337.89 *
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	309,817,061.01
1142040201	REFINANCIAMIENTOS-ML	50,339,172.51
1142040301	REPROGRAMACIONES- ML	53,618,886.21
1142040701	ADQUISICION DE VIVIENDA -ML	726,997,845.14
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	6,928,373.02
	SUB-TOTAL	1,384,244,976.52 **
1148	PRESTAMOS VENCIDOS	
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	7,349,614.16 *

Fecha :07/04/2016
Hora :12:27:24

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 2

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2016

Rpmencog

1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	3,577,236.40
1148030201	REPROGRAMACIONES - ML	2,321,350.61
1148030301	REPROGRAMACIONES - ML	1,451,027.15
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES	51,012,699.34*
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES- ML	7,410,599.45
1148040201	REFINANCIAMIENTOS -ML	7,371,142.08
1148040301	REPROGRAMACIONES- ML	9,591,334.67
1148040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA -ML	26,639,623.14
114899	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS EN COBRO JUDICIAL	225,444.20 CR*
1148990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES- ML	225,444.20 CR
	SUB-TOTAL	58,136,869.30**
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	56,974,131.91 CR*
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML	34,770,731.13 CR
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	22,203,400.78 CR
	SUB-TOTAL	56,974,131.91 CR**
	TOTAL	2,001,857,300.04**
12	OTROS ACTIVOS	
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	
122001	BIENES INMUEBLES	18,420,530.80*
1220010101	URBANOS	16,615,942.74
1220010201	RUSTICOS	679,382.45
1220010301	SALDO A CARGO DE DEUDORES	1,125,205.61
122002	BIENES MUEBLES	30,000.00*
1220020001	BIENES MUEBLES	30,000.00
	SUB-TOTAL	18,450,530.80**
123	EXISTENCIAS	
1230	EXISTENCIAS	
123001	BIENES PARA LA VENTA	16,245.37*
1230010101	CHEQUERAS	13,888.81
1230010201	TARJETAS DE CREDITO	2,356.56
123002	BIENES PARA CONSUMO	95,494.67*
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	59,514.53
1230020301	OTROS	35,980.14
	SUB-TOTAL	111,740.04**
124	GASTOS PAG POR ANTIC Y CARGOS DIFERIDOS	
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	
124004	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	228,092.22*
1240040001	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO - ML	228,092.22
124005	INTANGIBLES	508,752.12*
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES	508,752.12
124006	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	8,886,160.46*
1240060101	Impuesto sobre la renta	8,886,160.46
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	2,064,072.50*
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	481,098.29
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	970.11
1240980901	OTROS	1,582,004.10
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS	283,681.85*
1240990101	COSTOS DE PUBLICIDAD	39,719.52
1240990901	OTROS	243,962.33
	SUB-TOTAL	11,970,759.15**
125	CUENTAS POR COBRAR	
1250	CUENTAS POR COBRAR	
125001	COMISIONES Y RECARGOS DE AVALES Y FIANZAS	161,638.49*
1250019901	INGRESOS POR PERCIBIR DE AVALES Y FIANZAS - ML	161,638.49
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA	7,256,837.63*
1250020201	GASTOS DE OTRAS OPERACIONES - ML	11,951.40
1250020301	COSTAS PROCESALES	907,697.58
1250020401	OTROS DEUDORES	6,337,188.65
125003	SERVICIOS BANCARIOS	326,928.92*
1250030101	COMISION FIDUCIARIA POR PERCIBIR	65.82
1250030301	SERVICIOS DE CAJA POR PERCIBIR	145,591.11
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML	181,271.99
125004	ANTICIPOS	98,692.36*
1250040101	AL PERSONAL - ML	1,849.98
1250040201	A PROVEEDORES - ML	96,842.38
125099	OTRAS	6,060,247.41*
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS- ML	4,408.30
1250990201	OTROS FALTANTES	3,658.91
1250990301	CREDITO FISCAL- IVA	41,604.71
1250999101	OTRAS - ML	6,010,575.49
	SUB-TOTAL	13,904,344.81**
1259	PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	
125900	OTROS	3,291,103.06 CR*

Fecha :07/04/2016
Hora :12:27:24

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 3

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2016

Rpmencog

1259000001	PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	3,291,103.06 CR
	SUB-TOTAL	3,291,103.06 CR**
126	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	
1260	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	
126001	INVERSIONES CONJUNTAS	3,189,199.22 *
1260010101	EN SOCIEDADES NACIONALES ML -VALOR DE ADQUISICION	1,238,271.58
1260019801	EN SOCIEDADES NACIONALES - ML - REVALUO	1,950,927.64
126002	AFILIADAS	12,184,380.54 *
1260020101	SOCIEDADES NACIONALES- ML- VALOR ADQUISICION	12,184,380.54
126003	PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	127,994.29 *
1260030101	PARTICIPACIONES ML	127,994.29
	SUB-TOTAL	15,501,574.05 **
	TOTAL	56,647,845.79 **
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	273,437.87 *
1310020101	INMUEBLES	273,437.87
131003	MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	140,558.23 *
1310030101	MOBILIARIO Y EQUIPO EN TRANSITO ML	536.50
1310030201	MOBILIARIO Y EQUIPO EN EXISTENCIA	140,021.73
	SUB-TOTAL	21,825,551.34 **
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	21,112,899.74 *
1320020101	EQUIPO DE COMPUTACION -VALOR DE ADQUISICION	21,112,899.74
132003	EQUIPO DE OFICINA	5,792,529.94 *
1320030101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	5,792,529.94
132004	MOBILIARIO	3,451,644.02 *
1320040101	MOBILIARIO -VALOR DE ADQUISICION	3,451,644.02
132005	VEHICULOS	592,000.64 *
1320050101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	592,000.64
	SUB-TOTAL	62,946,522.81 **
1329	DEPRECIACION ACUMULADA	
132900	DEPRECIACION ACUMULADA	45,574,397.51 CR*
1329000100	EDIFICACIONES	21,246,736.17 CR
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	15,507,479.88 CR
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	5,115,568.99 CR
1329000400	MOBILIARIO	3,185,520.02 CR
1329000500	VEHICULOS	519,092.45 CR
	SUB-TOTAL	45,574,397.51 CR**
133	AMORTIZABLES	
1330	AMORTIZABLES	
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	141,619.81 *
1330010101	INMUEBLES	141,619.81
	SUB-TOTAL	141,619.81 **
	TOTAL	39,339,296.45 **
	TOTAL DEL ACTIVO	2,097,844,442.28
41	DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	
411	CARTAS DE CREDITO	
4110	CARTAS DE CREDITO	
411001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION NO NEGOCIADAS	2,436,830.04 *
4110010101	EMPRESAS PRIVADAS DOLARES	2,436,830.04
411003	CARTAS DE CREDITO DE EXPORTACION	5,779,962.39 *
4110030101	EMPRESAS PRIVADAS ML	5,779,962.39
	SUB-TOTAL	8,216,792.43 **
412	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
4120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
412001	CONTINGENCIAS POR AVALES A MENOS DE CINCO ANOS PLAZO	49,514,454.14 *
4120010101	EMPRESAS PRIVADAS-ML	49,514,454.14
412002	CONTINGENCIAS POR FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	67,744,535.16 *
4120020101	EMPRESAS PRIVADAS - ML	67,744,535.16
412003	CONTINGENCIAS POR AVALES A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	5,087,287.01 *
4120030301	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	5,087,287.01
	SUB-TOTAL	122,346,276.31 **
4129	PROVISION POR PERDIDAS	
412900	PROVISION POR PERDIDAS	3,910,927.67 CR*
4129000001	PROVISION POR PERDIDAS -ML	3,910,927.67 CR

Fecha :07/04/2016
Hora :12:27:24

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2016

Pag. 4

Rpmencog

SUB-TOTAL 3,910,927.67 CR**
TOTAL 126,652,141.07**

TOTAL DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIA 126,652,141.07

TOTAL SALDO DEUDORES 2,224,496,583.35

CUENTAS DE ORDEN

91	INFORMACION FINANCIERA	
911	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	
9110	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	
911002	EXIGIBILIDAD POR CREDITOS OTORGADOS	251,362,018.15 *
9110020101	CREDITOS APROBADOS PENDIENTES DE FORMALIZAR- ML	10,387,087.25
9110020201	SALDOS NO UTILIZADOS DE LINEAS DE CREDITO - ML	130,596,691.23
9110020301	SALDOS NO UTILIZADOS DE SOBREGIROS - ML	1,894,393.10
9110020401	SALDOS NO UTILIZADOS DE TARJETAS DE CREDITO - ML	108,483,846.57
	SUB-TOTAL	251,362,018.15**
912	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	
9120	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	
912001	FIDEICOMISOS	6,056,627.90 *
9120010001	FIDEICOMISOS	6,056,627.90
	SUB-TOTAL	6,056,627.90**
913	CARTERA EN ADMINISTRACION	
9130	CARTERA EN ADMINISTRACION	
913000	CARTERA EN ADMINISTRACION	498,005,831.89 *
9130000100	EMPRESA PRIVADA	484,086,365.16
9130000300	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	11,626,511.45
9130000400	ESTIDADES ESTATALES	2,292,955.28
	SUB-TOTAL	498,005,831.89**
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	10,679,886.02 *
9150000000	INT S/PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	10,679,886.02
	SUB-TOTAL	10,679,886.02**
916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADAS	
9160	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADOS	
916002	A FAVOR DEL BMI	924,367.18 *
9160020101	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS- ML	924,367.18
916003	PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	133,564,972.89 *
9160030701	PRESTAMOS A PARTICULARES- ML	133,564,972.89
	SUB-TOTAL	134,489,340.07**
	TOTAL	900,593,704.03**
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA	
921	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	
9210	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	
921000	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	1,468,849,802.01 *
9210000200	CON HIPOTECA ABIERTA	1,233,408,244.85
9210000300	CON PRENDA CON DESPLAZAMIENTO	38,084,451.10
9210000400	CON PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO	178,794,644.05
9210000600	MUTUOS SIN GARANTIA REAL	18,562,462.01
	SUB-TOTAL	1,468,849,802.01**
922	TITULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS	
9220	TITULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS	
922002	DOCUMENTOS AJENOS AL COBRO	85,636.50 *
9220020201	COBRANZAS DEL EXTERIOR DOLARES	85,636.50
922003	CONTRA - GARANTIAS POR AVALES Y FIANZAS	22,549,533.87 *
9220030101	OTROGADAS POR EMPRESAS NBACIONALES - ML	22,549,533.87
9220030201	OTORGADAS POR EMPRESAS EXTRANJERAS- ML	60.00
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	14,806,313.59 *
9220080101	PROPIOS	14,070,301.66
9220080201	AJENOS	736,011.93
	SUB-TOTAL	39,343,789.00**
923	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	
9230	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	
923001	TITULOSVALORES NEGOCIABLES	217,815,660.63 *
9230010101	EMITIDOS POR EL BCR - ML	10,000,000.00

Fecha :07/04/2016
Hora :12:27:24

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2016

Pag. 5
Rpmencog

9230010201	EMITIDOS POR EL ESTADO- ML	76,916,001.00
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	217,815,660.63**
924	ACTIVOS CASTIGADOS	
9240	ACTIVOS CASTIGADOS	
924001	CARTERA DE PRESTAMOS	234,528,825.10 *
9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS- ML	234,528,825.10
	SUB-TOTAL	234,528,825.10**
	TOTAL	1,960,538,076.74**

Fecha :07/04/2016
Hora :12:27:24

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2016

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	273,317,374.66 CR*
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADOS- ML	20,123,984.47 CR
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	133,157,212.46 CR
2110010401	PARTICULARES- ML	64,017,592.16 CR
2110010501	BANCOS - ML	298,071.35 CR
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	55,720,513.56 CR
2110019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR- ML	0.66 CR
211002	DEPOSITOS DE AHORRO	337,367,018.57 CR*
2110020201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	7,982,243.45 CR
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS- ML	8,340,199.16 CR
2110020401	PARTICULARES- ML	317,396,656.19 CR
2110020501	BANCOS- ML	5,012.05 CR
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	3,642,907.72 CR
	SUB-TOTAL	610,684,393.23 CR**
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	44,733,480.17 CR*
2111020201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	100,000.00 CR
2111020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	19,047,576.94 CR
2111020401	PARTICULARES- ML	22,223,439.00 CR
2111020501	BANCOS - ML	1,500,000.00 CR
2111020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	1,800,000.00 CR
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	62,464.23 CR
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	15,746,854.79 CR*
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	6,955,170.68 CR
2111030401	PARTICULARES - ML	8,660,717.54 CR
2111030601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	100,000.00 CR
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	30,966.57 CR
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	75,993,489.52 CR*
2111040201	ENTIDADES DEL ESTADO -ML	35,486,280.52 CR
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	6,967,842.84 CR
2111040401	PARTICULARES- ML	32,593,555.96 CR
2111040601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	800,000.00 CR
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	145,810.20 CR
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	12,388,223.05 CR*
2111050301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	882,857.14 CR
2111050401	PARTICULARES- ML	11,479,798.43 CR
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	25,567.48 CR
211106	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	9,110,113.99 CR*
2111060201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	7,586,628.79 CR
2111060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	6,285.72 CR
2111060401	PARTICULARES - ML	1,497,539.80 CR
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	19,659.68 CR
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	250,176,135.85 CR*
2111070201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	10,355,000.00 CR
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	13,422,454.49 CR
2111070401	PARTICULARES - ML	221,549,009.19 CR
2111070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	3,960,000.00 CR
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	889,672.17 CR
211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	247,492,496.79 CR*
2111130201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	3,517,500.00 CR
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	7,928,105.49 CR
2111130401	PARTICULARES- ML	231,139,649.51 CR
2111130601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	3,950,000.00 CR
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	957,241.79 CR
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	15,072,455.06 CR*
2111140401	PARTICULARES-ML	15,072,455.06 CR
211199	DEPOSITOS EN GARANTIA CARTAS DE CREDITO	167,395.00 CR*
2111990301	EMPRESA PRIVADA-ML	167,395.00 CR
	SUB-TOTAL	670,880,644.22 CR**
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
211201	DEPOSITOS A PLAZO	2,754,121.07 CR*
2112010401	PARTICULARES -ML-P	2,750,389.00 CR
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	3,732.07 CR
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	1,191,118.57 CR*
2112040401	PARTICULARES-ML	1,191,118.57 CR
	SUB-TOTAL	3,945,239.64 CR**
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	
211401	DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTAS DE AHORRO	20,323.14 CR*

Fecha :07/04/2016
Hora :12:27:24

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 7

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2016

Rpmencog

2114010401	PARTICULARES - ML	20,323.14 CR
211402	DEPOSITOS A PLAZO CON RESTRICCION	11,289,047.83 CR*
2114020401	PARTICULARES -ML	11,251,937.46 CR
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	37,110.37 CR
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS CORRIENTES	257,066.05 CR*
2114030301	EMPRESAS PRIVADAS-ML	10,028.81 CR
2114030401	PARTICULARES -ML	247,037.24 CR
211404	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS DE AHORRO	22,296.62 CR*
2114040401	PARTICULARES -ML	22,296.62 CR
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES	5,393,311.87 CR*
2114060201	ENTIDADES DEL ESTADO -ML	391,085.58 CR
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS -ML	2,542,474.78 CR
2114060401	PARTICULARES -ML	2,388,055.86 CR
2114060501	BANCOS -ML	1,464.82 CR
2114060601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	70,230.83 CR
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	44,042,754.98 CR*
2114070201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	683,912.65 CR
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS -ML	1,442,691.97 CR
2114070401	PARTICULARES - ML	41,860,725.00 CR
2114070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	55,425.36 CR
	SUB-TOTAL	61,024,800.49 CR**
212	PRESTAMOS	
2121	PRSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
212108	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	156,407,157.82 CR*
2121080101	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR CARTAS DE CREDITO- ML	105,900,192.32 CR
2121080201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJERAS POR LINEAS DE CREDITO-ML	49,900,000.00 CR
2121089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	606,965.50 CR
	SUB-TOTAL	156,407,157.82 CR**
2122	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
212207	ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	846,330.67 CR*
2122070101	PARA PRESTAR A TERCEROS -ML	845,080.98 CR
2122079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	1,249.69 CR
212208	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	112,167,118.91 CR*
2122080301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS -OTROS -ML	110,328,034.58 CR
2122089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	1,839,084.33 CR
	SUB-TOTAL	113,013,449.58 CR**
2123	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	
212308	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	30,064,688.06 CR*
2123080201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CREDITO -ML	15,044,320.57 CR
2123080301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS -OTROS - ML	15,000,000.00 CR
2123089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	20,367.49 CR
	SUB-TOTAL	30,064,688.06 CR**
213	OBLIGACIONES A LA VISTA	
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	
213001	CHEQUES PROPIOS	5,860,880.33 CR*
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA -ML	4,996,577.30 CR
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS -ML	864,303.03 CR
213005	TRANSFERENCIAS DE FONDOS	92,594.12 CR*
2130050101	TRANSFERENCIAS LOCALES -ML	421.40 CR
2130050201	GIROS EMITIDOS POR PAGAR -ML	90,961.93 CR
2130050202	GIROS EMITIDOS POR PAGAR -ME	1,210.79 CR
	SUB-TOTAL	5,953,474.45 CR**
214	TITULOS DE EMISION PROPIA	
2142	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
214202	PACTADOS A CINCO AÑOS O MAS PLAZO	99,238,418.23 CR*
2142020101	TITULOS VALORES CON GARANTIA HIPOTECARIA -ML	98,380,400.00 CR
2142029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	858,018.23 CR
	SUB-TOTAL	99,238,418.23 CR**
215	DOCUMENTOS TRANSADOS	
2151	DOCUMENTOS TRANSADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
215107	OPERACIONES BURSATILES	2,500,000.00 CR*
2151070001	OPERACIONES BURSATILES -ML	2,500,000.00 CR
	SUB-TOTAL	2,500,000.00 CR**
	TOTAL	1,753,712,265.72 CR**
22	OTROS PASIVOS	
222	CUENTAS POR PAGAR	
2220	CUENTAS POR PAGAR	
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES	481,663.66 CR*
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES -ML	481,663.66 CR
222002	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	53,742.57 CR*
2220020101	DIVIDENDOS	53,742.57 CR
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	362,353.99 CR*
2220030101	IMPUESTOS	173,652.51 CR
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	74,727.37 CR
2220030501	OTROS ACREEDORES -ML	113,974.11 CR

Fecha :07/04/2016
Hora :12:27:25

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 8

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2016

Rpmencog

222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	8,061,997.02 CR*
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	8,061,997.02 CR
222005	PASIVOS TRANSITORIOS	12,353,041.59 CR*
2220050101	DERECHOS REGISTRALES	40,437.13 CR
2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	12,312,604.46 CR
222006	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	299,853.21 CR*
2220060101	PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES CONTRIBUYENTES	299,853.21 CR
222009	OTRAS	6,230,343.00 CR*
2220090101	SOBRANTES DE CAJA -ML	223,258.88 CR
2220090201	DEBITO FISCAL	255,658.28 CR
2220099101	OTRAS	5,751,425.84 CR
	SUB-TOTAL	27,842,995.04 CR**
223	RETENCIONES	
2230	RETENCIONES	
223000	RETENCIONES	1,145,422.23 CR*
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	582,011.27 CR
2230000200	ISSS	30,265.88 CR
2230000300	AFP'S	98,135.89 CR
2230000500	OTRAS RETENCIONES	435,009.19 CR
	SUB-TOTAL	1,145,422.23 CR**
224	PROVISIONES	
2240	PROVISIONES	
224001	PROVISIONES LABORALES	4,252,897.80 CR*
2240010101	SALARIOS	122.45 CR
2240010301	GRATIFICACIONES	1,507,813.88 CR
2240010501	INDEMNIZACIONES	7,634.86 CR
2240010601	RETIRO VOLUNTARIO	2,737,326.61 CR
224002	OTRAS PROVISIONES	932.44 CR*
2240020101	OTRAS PROVISIONES - ML	932.44 CR
224003	OTRAS PROVISIONES	3,019,512.56 CR*
2240039901	DIVERSAS - ML	3,019,512.56 CR
	SUB-TOTAL	7,273,342.80 CR**
225	CRDITOS DIFERIDOS	
2250	CRDITOS DIFERIDOS	
225001	INTERESES	56,388.36 CR*
2250010001	INTERESES	56,388.36 CR
225004	INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	2,312,134.33 CR*
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	1,391,641.49 CR
2250040200	OTRAS OPERACIONES - ML	496,715.96 CR
2250040500	OTRAS - ML	423,776.88 CR
225005	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBBRE LAS GANANCIAS	1,010,376.86 CR*
2250050100	Impuesto sobre la renta diferido	1,010,376.86 CR
	SUB-TOTAL	3,378,899.55 CR**
	TOTAL	39,640,659.62 CR**
	TOTAL DEL PASIVO	1,793,352,925.34 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	107,328,835.96 CR*
3140010101	UTILIDADES	107,328,835.96 CR
	SUB-TOTAL	107,328,835.96 CR**
	TOTAL	269,705,193.43 CR**
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO	
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	
321000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	10,219,791.58 CR*
3210000101	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	10,219,791.58 CR
	SUB-TOTAL	10,219,791.58 CR**
322	REVALUACIONES	
3220	REVALUACIONES	
322000	REVALUOS	5,612,141.82 CR*

Fecha :07/04/2016
Hora :12:27:25

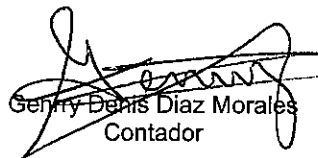
SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 9

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2016

Rpmencog

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		
323000	RECUPERACION DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES		363,345.71 CR*
3230000100	BIENES INMUEBLES		363,345.71 CR
	SUB-TOTAL		363,345.71 CR**
325	PROVISIONES		
3250	PROVISIONES		
325001	POR RIESGOS GENERICOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA		453,625.90 CR*
3250010100	RIESGO PAIS		453,625.90 CR
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		10,294,285.52 CR*
3250020100	BIENES INMUEBLES		10,289,956.33 CR
3250020200	BIENES MUEBLES		4,329.19 CR
	SUB-TOTAL		10,747,911.42 CR**
	TOTAL		26,943,190.53 CR**
TOTAL PATRIMONIO			296,648,383.96 CR
51	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS		
511	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRDITO		
5110	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRDITO		
511001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION		8,216,792.43 CR*
5110010101	EMPRESAS PRIVADAS -ML		8,216,792.43 CR
	SUB-TOTAL		8,216,792.43 CR**
512	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS		
5120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS		
512002	FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO		117,258,989.30 CR*
5120020001	FIANZAS -ML		117,258,989.30 CR
512003	AVALES A MAS DE CINCO AÑOS PLAZO		5,087,287.01 CR*
5120030001	AVALES ML		5,087,287.01 CR
	SUB-TOTAL		122,346,276.31 CR**
	TOTAL		130,563,068.74 CR**
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIA			2,220,564,378.04 CR
GANANCIA O PERDIDA			3,932,205.31 CR
TOTAL SALDO ACREEDORES			2,224,496,583.35 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		900,593,704.03 CR*
9300000000	INFORMACION FINANCIERA -CTAS DE ORDEN X CONTRA		900,593,704.03 CR
	SUB-TOTAL		900,593,704.03 CR**
	TOTAL		900,593,704.03 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		1,960,538,076.74 CR*
9400000000	EXISTENCIAS EN BOVEDA POR CONTRA		1,960,538,076.74 CR
	SUB-TOTAL		1,960,538,076.74 CR**
	TOTAL		1,960,538,076.74 CR**


Genry Denis Diaz Morales
Contador




Gladys Esthela Figueroa
Directora de Finanzas