

Fecha :11/07/2016
Hora :10:13:09

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2016

Pag. 1

Rpmencog

A C T I V O

11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
111	FONDOS DISPONIBLES	
1110	FONDOS DISPONIBLES	
111001	CAJA	
1110010101	OFICINA CENTRAL - ML	26,663,045.44*
1110010201	AGENCIAS - ML	7,024,376.95
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	19,518,197.76
1110010401	REMESAS LOCALES EN TRANSITO - ML	1,720.73
111002	DEPOSITOS EN EL BCR	118,750.00
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL- ML	301,315,301.02*
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR -ML	300,921,670.95
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS	393,630.07
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES- ML	5,163,097.37*
1110030200	RECHAZOS POR COMPENSACION-ML	5,156,674.18
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	6,423.19
1110040101	A LA VISTA- ML	1,000.00*
111006	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	1,000.00
1110060101	A LA VISTA -ML	31,186,633.07*
1110060102	A LA VISTA - ME	31,114,082.33
1110060201	A PLAZO -ML	53,427.82
1110060301	REMESAS EN TRANSITO-ML	1,728.00
	SUB-TOTAL	17,394.82
112	ADQUISICION TEMPORAL DE DOCUMENTOS	364,329,076.90**
1121	DOCUMENTOS ADQUIRIDOS HASTA UN AÑO PLAZO	
112107	OPERACIONES BURSATILES	
1121070201	EMITIDOS POR ENTIDADES DEL ESTADO - ML	19,330,080.51*
	SUB-TOTAL	19,330,080.51
113	INVERSIONES FINANCIERAS	19,330,080.51**
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	
1131000601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	6,127,173.95*
1131009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	4,268,654.08
	SUB-TOTAL	1,858,519.87
1132	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	6,127,173.95**
113200	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	
1132000101	EMITIDOS POR EL BCR - ML	72,608,586.33*
1132000201	EMITIDOS POR EL ESTADO- ML	2,997,873.43
1132000601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	66,209,421.67
1132009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	3,371,400.00
	SUB-TOTAL	29,891.23
114	PRESTAMOS	72,608,586.33**
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
114102	PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	
1141020101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	1.24*
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	1.24
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	124,160,407.99*
1141030201	REFINANCIAMIENTOS - ML	123,770,774.66
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	64,773.08
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES	324,860.25
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	3,866,440.63*
1141040201	REFINANCIAMIENTO - ML	3,815,499.59
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	2,290.58
114106	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	48,650.46
1141060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	4,266,737.70*
1141069901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	4,257,625.92
	SUB-TOTAL	9,111.78
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	132,293,587.56**
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	224,545,977.49*
1142030201	REFINANCIAMIENTOS - ML	218,057,298.71
1142030301	REPROGRAMACIONES- ML	2,054,613.06
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR- ML	3,896,571.26
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES	537,494.46
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	1,159,966,885.18*
1142040201	REFINANCIAMIENTOS-ML	315,307,603.04
1142040301	REPROGRAMACIONES- ML	49,879,132.81
1142040701	ADQUISICION DE VIVIENDA -ML	52,750,312.17
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	734,770,661.71
114206	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	7,259,175.45
1142060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	58,969.58*
1142069901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	58,954.68
		14.90

Fecha :11/07/2016
Hora :10:13:09

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2016

Pag. 2

Rpmencog

		SUB-TOTAL	1,384,571,832.25 **
1148	PRESTAMOS VENCIDOS		
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		7,521,000.62 *
1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		3,997,188.34
1148030201	REPROGRAMACIONES - ML		2,308,146.39
1148030301	REPROGRAMACIONES- ML		1,215,665.89
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES		50,809,023.74 *
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES- ML		7,752,347.94
1148040201	REFINANCIAMIENTOS -ML		7,310,974.24
1148040301	REPROGRAMACIONES- ML		9,500,855.45
1148040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA -ML		26,244,846.11
114899	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS EN COBRO JUDICIAL		302,435.23 CR*
1148990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES- ML		302,435.23 CR
		SUB-TOTAL	58,027,589.13 **
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		56,867,037.35 CR*
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML		36,033,212.19 CR
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML		20,833,825.16 CR
		SUB-TOTAL	56,867,037.35 CR**
		TOTAL	1,980,420,889.28 **
12	OTROS ACTIVOS		
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		
122001	BIENES INMUEBLES		17,644,679.22 *
1220010101	URBANOS		16,959,663.77
1220010201	RUSTICOS		685,015.45
122002	BIENES MUEBLES		37,125.00 *
1220020001	BIENES MUEBLES		37,125.00
		SUB-TOTAL	17,681,804.22 **
123	EXISTENCIAS		
1230	EXISTENCIAS		
123001	BIENES PARA LA VENTA		115,260.21 *
1230010101	CHEQUERAS		8,184.77
1230010201	TARJETAS DE CREDITO		107,075.44
123002	BIENES PARA CONSUMO		77,149.81 *
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		46,353.83
1230020301	OTROS		30,795.98
		SUB-TOTAL	192,410.02 **
124	GASTOS PAG POR ANTIC Y CARGOS DIFERIDOS		
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		
124004	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO		200,974.44 *
1240040001	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO - ML		200,974.44
124005	INTANGIBLES		432,312.27 *
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES		432,312.27
124006	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS		8,100,429.34 *
1240060101	Impuesto sobre la renta		8,100,429.34
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS		3,111,206.27 *
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		1,219,594.66
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO		761.30
1240980901	OTROS		1,890,850.31
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS		396,986.75 *
1240990101	COSTOS DE PUBLICIDAD		59,576.35
1240990901	OTROS		337,410.40
		SUB-TOTAL	12,241,909.07 **
125	CUENTAS POR COBRAR		
1250	CUENTAS POR COBRAR		
125001	COMISIONES Y RECARGOS DE AVALES Y FIANZAS		1,145.48 *
1250019901	INGRESOS POR PERCIBIR DE AVALES Y FIANZAS - ML		1,145.48
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA		7,600,297.27 *
1250020201	GASTOS DE OTRAS OPERACIONES - ML		16,713.32
1250020301	COSTAS PROCESALES		934,368.09
1250020401	OTROS DEUDORES		6,649,215.86
125003	SERVICIOS BANCARIOS		314,676.30 *
1250030101	COMISION FIDUCIARIA POR PERCIBIR		32.91
1250030301	SERVICIOS DE CAJA POR PERCIBIR		125,396.56
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML		189,246.83
125004	ANTICIPOS		72,982.62 *
1250040101	AL PERSONAL - ML		2,201.00
1250040201	A PROVEEDORES - ML		70,781.62
125099	OTRAS		6,034,476.33 *
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS- ML		2,441.26
1250990201	OTROS FALTANTES		6,391.06
1250990301	CREDITO FISCAL- IVA		47,906.83
1250999101	OTRAS - ML		5,977,737.18
		SUB-TOTAL	14,023,578.00 **

Fecha :11/07/2016
Hora :10:13:10

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 3

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2016

Rpmencog

1259	PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	
125900	OTROS	2,320,457.10 CR*
1259000001	PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	2,320,457.10 CR
	SUB-TOTAL	2,320,457.10 CR**
126	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	
1260	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	
126001	INVERSIONES CONJUNTAS	3,209,076.85 *
1260010101	EN SOCIEDADES NACIONALES ML -VALOR DE ADQUISICION	1,252,731.90
1260019801	EN SOCIEDADES NACIONALES - ML - REVALUO	1,956,344.95
126002	AFILIADAS	12,297,133.62 *
1260020101	SOCIEDADES NACIONALES- ML- VALOR ADQUISICION	12,297,133.62
126003	PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	127,994.29 *
1260030101	PARTICIPACIONES ML	127,994.29
	SUB-TOTAL	15,634,204.76 **
	TOTAL	57,453,448.97 **
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	467,846.50 *
1310020101	INMUEBLES	467,846.50
131003	MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	207,039.58 *
1310030101	MOBILIARIO Y EQUIPO EN TRANSITO ML	1,949.00
1310030201	MOBILIARIO Y EQUIPO EN EXISTENCIA	205,090.58
	SUB-TOTAL	22,086,441.32 **
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	21,178,444.82 *
1320020101	EQUIPO DE COMPUTACION -VALOR DE ADQUISICION	21,178,444.82
132003	EQUIPO DE OFICINA	5,779,571.93 *
1320030101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	5,779,571.93
132004	MOBILIARIO	3,435,059.14 *
1320040101	MOBILIARIO -VALOR DE ADQUISICION	3,435,059.14
132005	VEHICULOS	683,842.69 *
1320050101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	683,842.69
	SUB-TOTAL	63,074,367.05 **
1329	DEPRECIACION ACUMULADA	
132900	DEPRECIACION ACUMULADA	46,340,222.59 CR*
1329000100	EDIFICACIONES	21,497,858.13 CR
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	15,948,335.33 CR
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	5,158,964.52 CR
1329000400	MOBILIARIO	3,188,020.05 CR
1329000500	VEHICULOS	547,044.56 CR
	SUB-TOTAL	46,340,222.59 CR**
133	AMORTIZABLES	
1330	AMORTIZABLES	
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	117,396.73 *
1330010101	INMUEBLES	117,396.73
	SUB-TOTAL	117,396.73 **
	TOTAL	38,937,982.51 **
	TOTAL DEL ACTIVO	2,076,812,320.76
41	DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	
411	CARTAS DE CREDITO	
4110	CARTAS DE CREDITO	
411001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION NO NEGOCIADAS	3,185,182.80 *
4110010101	EMPRESAS PRIVADAS DOLARES	3,185,182.80
411003	CARTAS DE CREDITO DE EXPORTACION	4,816,285.84 *
4110030101	EMPRESAS PRIVADAS ML	4,816,285.84
	SUB-TOTAL	8,001,468.64 **
412	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
4120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
412001	CONTINGENCIAS POR AVALES A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	48,165,837.56 *
4120010101	EMPRESAS PRIVADAS-ML	48,165,837.56
412002	CONTINGENCIAS POR FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	70,256,046.43 *
4120020101	EMPRESAS PRIVADAS - ML	70,256,046.43
412003	CONTINGENCIAS POR AVALES A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	4,991,666.04 *
4120030301	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	4,991,666.04
	SUB-TOTAL	123,413,550.03 **
4129	PROVISION POR PERDIDAS	

Fecha :11/07/2016
Hora :10:13:10

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 4

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2016

Rpmencog

412900	PROVISION POR PERDIDAS	3,946,740.15 CR*
4129000001	PROVISION POR PERDIDAS -ML	3,946,740.15 CR
	SUB-TOTAL	3,946,740.15 CR**
	TOTAL	127,468,278.52 **
	TOTAL DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIA	127,468,278.52
	TOTAL SALDO DEUDORES	2,204,280,599.28
	CUENTAS DE ORDEN	
91	INFORMACION FINANCIERA	
911	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	
9110	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	
911002	EXIGIBILIDAD POR CREDITOS OTORGADOS	251,072,176.31 *
9110020101	CREDITOS APROBADOS PENDIENTES DE FORMALIZAR- ML	6,778,859.99
9110020201	SALDOS NO UTILIZADOS DE LINEAS DE CREDITO - ML	124,111,821.99
9110020301	SALDOS NO UTILIZADOS DE SOBREGIROS - ML	1,838,954.71
9110020401	SALDOS NO UTILIZADOS DE TARJETAS DE CREDITO - ML	118,342,539.62
	SUB-TOTAL	251,072,176.31 **
912	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	
9120	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	
912001	FIDEICOMISOS	6,016,767.43 *
9120010001	FIDEICOMISOS	6,016,767.43
	SUB-TOTAL	6,016,767.43 **
913	CARTERA EN ADMINISTRACION	
9130	CARTERA EN ADMINISTRACION	
913000	CARTERA EN ADMINISTRACION	464,163,425.98 *
9130000100	EMPRESA PRIVADA	450,741,215.27
9130000300	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	11,561,596.19
9130000400	ESTIDADES ESTATALES	1,860,614.52
	SUB-TOTAL	464,163,425.98 **
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	10,616,389.87 *
9150000000	INT S/PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	10,616,389.87
	SUB-TOTAL	10,616,389.87 **
916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADAS	
9160	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADOS	
916002	A FAVOR DEL BMI	857,916.86 *
9160020101	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS- ML	857,916.86
916003	PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	131,487,756.33 *
9160030701	PRESTAMOS A PARTICULARES- ML	131,487,756.33
	SUB-TOTAL	132,345,673.19 **
	TOTAL	864,214,432.78 **
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA	
921	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	
9210	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	
921000	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	1,507,122,226.74 *
9210000200	CON HIPOTECA ABIERTA	1,273,867,952.02
9210000300	CON PRENDA CON DESPLAZAMIENTO	38,192,663.78
9210000400	CON PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO	175,804,488.56
9210000600	MUTUOS SIN GARANTIA REAL	19,257,122.38
	SUB-TOTAL	1,507,122,226.74 **
922	TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	
9220	TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	
922002	DOCUMENTOS AJENOS AL COBRO	105,315.00 *
9220020201	COBRANZAS DEL EXTERIOR DOLARES	105,315.00
922003	CONTRA - GARANTIAS POR AVALES Y FIANZAS	22,544,516.87 *
9220030101	OTROGADAS POR EMPRESAS NBACIONALES - ML	22,544,475.87
9220030201	OTROGADAS POR EMPRESAS EXTRANJERAS- ML	41.00
922004	DOCUMENTOS DESCONTADOS	17,331.50 *
9220040000	DOCUMENTOS DESCONTADOS	17,331.50
922006	DOCUMENTOS DE CARTERA EN ADMINISTRACION	1,070,485.54 *
9220060000	DOCUMENTOS DE CARTERA EN ADMINISTRACION	1,070,485.54
922007	DOCUMENTOS DE FONDOS DE GARANTIA	488.00 *
9220070000	DOCUMENTOS DE FONDOS DE GARANTIA	488.00
922008	DOCUMENTOS EN CUSTODIA	14,746,662.77 *
9220080101	PROPIOS	14,006,557.88
9220080201	AJENOS	740,104.89
	SUB-TOTAL	38,484,799.68 **
923	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	
9230	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	

Fecha :11/07/2016
Hora :10:13:10

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2016

Pag. 5
Rpmentcag

923001	TITULOS VALORES NEGOCIABLES	207,565,660.63 *
9230010101	EMITIDOS POR EL BCR - ML	3,000,000.00
9230010201	EMITIDOS POR EL ESTADO- ML	73,666,001.00
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	207,565,660.63 **
924	ACTIVOS CASTIGADOS	
9240	ACTIVOS CASTIGADOS	
924001	CARTERA DE PRESTAMOS	241,324,750.40 *
9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS- ML	241,324,750.40
	SUB-TOTAL	241,324,750.40 **
	TOTAL	1,994,497,437.45 **

Fecha :11/07/2016
Hora :10:13:10

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 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	296,327,753.61 CR*
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADOS- ML	18,502,454.72 CR
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	143,049,701.59 CR
2110010401	PARTICULARES- ML	64,742,149.73 CR
2110010501	BANCOS - ML	399,184.35 CR
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	69,634,262.56 CR
2110019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR- ML	0.66 CR
211002	DEPOSITOS DE AHORRO	341,454,159.51 CR*
2110020201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	7,055,761.33 CR
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS- ML	7,946,375.72 CR
2110020401	PARTICULARES- ML	323,014,238.79 CR
2110020501	BANCOS- ML	5,118.78 CR
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	3,432,664.89 CR
	SUB-TOTAL	637,781,913.12 CR**
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	33,979,182.64 CR*
2111020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	9,002,576.94 CR
2111020401	PARTICULARES- ML	23,133,488.48 CR
2111020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	1,800,000.00 CR
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	43,117.22 CR
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	13,423,840.69 CR*
2111030201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	500,000.00 CR
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	4,024,576.06 CR
2111030401	PARTICULARES - ML	8,772,209.10 CR
2111030601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	100,000.00 CR
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	27,055.53 CR
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	82,742,011.57 CR*
2111040201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	45,559,464.45 CR
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	3,661,842.84 CR
2111040401	PARTICULARES- ML	32,351,047.38 CR
2111040601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	1,000,000.00 CR
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	169,656.90 CR
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	11,943,041.08 CR*
2111050301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	852,857.14 CR
2111050401	PARTICULARES- ML	11,062,916.00 CR
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	27,267.94 CR
211106	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	1,104,977.70 CR*
2111060201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	275,000.00 CR
2111060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	6,285.72 CR
2111060401	PARTICULARES - ML	819,539.80 CR
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	4,152.18 CR
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	241,887,948.21 CR*
2111070201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	105,000.00 CR
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	14,752,960.47 CR
2111070401	PARTICULARES - ML	223,983,131.12 CR
2111070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	2,210,000.00 CR
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	836,856.62 CR
211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	245,223,221.39 CR*
2111130201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	3,517,500.00 CR
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	10,305,019.49 CR
2111130401	PARTICULARES- ML	227,034,614.18 CR
2111130601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	3,450,000.00 CR
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	916,087.72 CR
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	14,479,787.16 CR*
2111140401	PARTICULARES- ML	14,479,787.16 CR
	SUB-TOTAL	644,784,010.44 CR**
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
211201	DEPOSITOS A PLAZO	2,787,274.43 CR*
2112010401	PARTICULARES -ML-P	2,783,291.00 CR
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	3,983.43 CR
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	1,122,796.74 CR*
2112040401	PARTICULARES- ML	1,122,796.74 CR
	SUB-TOTAL	3,910,071.17 CR**
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	
211401	DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTAS DE AHORRO	28,026.82 CR*
2114010401	PARTICULARES - ML	28,026.82 CR
211402	DEPOSITOS A PLAZO CON RESTRICCIÓN	9,808,268.61 CR*
2114020401	PARTICULARES - ML	9,782,836.87 CR

Fecha :11/07/2016
Hora :10:13:10

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 7

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2016

Rpmencog

2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	25,431.74 CR
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS CORRIENTES	251,138.93 CR*
2114030401	PARTICULARES -ML	251,138.93 CR
211404	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS DE AHORRO	31,198.81 CR*
2114040401	PARTICULARES -ML	31,198.81 CR
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES	5,419,828.80 CR*
2114060201	ENTIDADES DEL ESTADO -ML	365,867.69 CR
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS -ML	2,240,512.79 CR
2114060401	PARTICULARES -ML	2,509,356.78 CR
2114060501	BANCOS -ML	98.41 CR
2114060601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	303,993.13 CR
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	43,551,230.10 CR*
2114070201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	430,207.47 CR
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS -ML	710,802.68 CR
2114070401	PARTICULARES - ML	42,353,408.92 CR
2114070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	56,811.03 CR
	SUB-TOTAL	59,089,692.07 CR**
212	PRESTAMOS	
2121	PRSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
212108	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	129,981,443.03 CR*
2121080101	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR CARTAS DE CREDITO- ML	119,490,656.41 CR
2121080201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJERAS POR LINEAS DE CREDITO-ML	9,584,355.56 CR
2121089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	906,431.06 CR
	SUB-TOTAL	129,981,443.03 CR**
2122	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
212207	ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	790,869.38 CR*
2122070101	PARA PRESTAR A TERCEROS -ML	789,837.39 CR
2122079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	1,031.99 CR
212208	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	119,733,491.75 CR*
2122080301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS -OTROS -ML	117,813,174.89 CR
2122089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	1,920,316.86 CR
	SUB-TOTAL	120,524,361.13 CR**
2123	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	
212308	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	29,581,540.12 CR*
2123080201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CREDITO -ML	14,555,406.25 CR
2123080301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS -OTROS - ML	15,000,000.00 CR
2123089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	26,133.87 CR
	SUB-TOTAL	29,581,540.12 CR**
213	OBLIGACIONES A LA VISTA	
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	
213001	CHEQUES PROPIOS	9,076,781.51 CR*
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA -ML	8,150,553.01 CR
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS -ML	926,228.50 CR
213005	TRANSFERENCIAS DE FONDOS	91,759.82 CR*
2130050101	TRANSFERENCIAS LOCALES -ML	421.40 CR
2130050201	GIROS EMITIDOS POR PAGAR -ML	90,120.07 CR
2130050202	GIROS EMITIDOS POR PAGAR -ME	1,218.35 CR
	SUB-TOTAL	9,168,541.33 CR**
214	TITULOS DE EMISION PROPIA	
2142	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
214202	PACTADOS A CINCO AÑOS O MAS PLAZO	99,242,929.64 CR*
2142020101	TITULOS VALORES CON GARANTIA HIPOTECARIA -ML	98,380,400.00 CR
2142029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	862,529.64 CR
	SUB-TOTAL	99,242,929.64 CR**
	TOTAL	1,734,064,502.05 CR**
22	OTROS PASIVOS	
222	CUENTAS POR PAGAR	
2220	CUENTAS POR PAGAR	
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES	422,481.14 CR*
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES -ML	422,481.14 CR
222002	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	53,735.31 CR*
2220020101	DIVIDENDOS	53,735.31 CR
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	280,374.70 CR*
2220030101	IMPUESTOS	90,756.77 CR
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	74,421.30 CR
2220030501	OTROS ACREEDORES -ML	115,196.63 CR
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3,682,012.02 CR*
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3,682,012.02 CR
222005	PASIVOS TRANSITORIOS	12,720,519.26 CR*
2220050101	DERECHOS REGISTRABLES	40,674.20 CR
2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	12,679,845.06 CR
222006	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	623,517.66 CR*
2220060101	PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES CONTRIBUYENTES	623,517.66 CR
222009	OTRAS	5,469,044.77 CR*
2220990101	SOBRANTES DE CAJA -ML	202,693.60 CR

Fecha :11/07/2016
Hora :10:13:10

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 8

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2016

Rpmencog

2220990201	DEBITO FISCAL		256,753.42 CR
2220999101	OTRAS		5,009,597.75 CR
		SUB-TOTAL	23,251,684.86 CR**
223	RETENCIONES		
2230	RETENCIONES		
223000	RETENCIONES		
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		1,529,306.44 CR*
2230000200	ISSS		984,626.60 CR
2230000300	AFP'S		29,994.19 CR
2230000500	OTRAS RETENCIONES		98,735.53 CR
		SUB-TOTAL	415,950.12 CR
224	PROVISIONES		1,529,306.44 CR**
2240	PROVISIONES		
224001	PROVISIONES LABORALES		
2240010101	SALARIOS		3,940,690.27 CR*
2240010301	GRATIFICACIONES		400.62 CR
2240010501	INDEMNIZACIONES		1,111,500.00 CR
2240010601	RETIRO VOLUNTARIO		29,073.18 CR
224003	OTRAS PROVISIONES		2,799,716.47 CR
2240039901	DIVERSAS - ML		2,920,955.69 CR*
		SUB-TOTAL	2,920,955.69 CR
225	CRDITOS DIFERIDOS		6,861,645.96 CR**
2250	CRDITOS DIFERIDOS		
225001	INTERESES		
2250010001	INTERESES		56,323.30 CR*
225004	INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		56,323.30 CR
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS		2,164,188.73 CR*
2250040200	OTRAS OPERACIONES - ML		1,397,474.46 CR
2250040500	OTRAS - ML		352,568.29 CR
225005	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBBRE LAS GANANCIAS		414,145.98 CR
2250050100	Impuesto sobre la renta diferido		1,010,376.86 CR*
		SUB-TOTAL	1,010,376.86 CR
		TOTAL	3,230,888.89 CR**
			34,873,526.15 CR**
		TOTAL DEL PASIVO	1,768,938,028.20 CR
31	PATRIMONIO		
311	CAPITAL SOCIAL PAGADO		
3110	CAPITAL SOCIAL PAGADO		
311001	CAPITAL SUSCRITO		
3110010101	ACCIONES COMUNES		114,131,200.00 CR*
		SUB-TOTAL	114,131,200.00 CR
313	RESERVAS DE CAPITAL		114,131,200.00 CR**
3130	RESERVAS DE CAPITAL		
313000	RESERVAS		
3130000100	RESERVA LEGAL		48,245,157.47 CR*
3130000300	RESERVAS VOLUNTARIAS		28,532,800.00 CR
		SUB-TOTAL	19,712,357.47 CR
314	RESULTADOS POR APLICAR		48,245,157.47 CR**
3140	RESULTADOS POR APLICAR		
314001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
3140010101	UTILIDADES		107,438,585.00 CR*
		SUB-TOTAL	107,438,585.00 CR
		TOTAL	107,438,585.00 CR**
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO		269,814,942.47 CR**
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		
321000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		
3210000101	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		10,219,791.58 CR*
		SUB-TOTAL	10,219,791.58 CR
322	REVALUACIONES		10,219,791.58 CR**
3220	REVALUACIONES		
322000	REVALUOS		
3220000100	REVALUO DE INMUEBLES DEL ACTIVO FIJO		5,612,141.82 CR*
		SUB-TOTAL	5,612,141.82 CR
323	RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS		5,612,141.82 CR**
3230	RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS		
323000	RECUPERACION DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES		
3230000100	BIENES INMUEBLES		351,286.05 CR*
3230000200	BIENES MUEBLES		317,014.27 CR
		SUB-TOTAL	34,271.78 CR
325	PROVISIONES		351,286.05 CR**
3250	PROVISIONES		
325001	POR RIESGOS GENERICOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA		
			343,876.86 CR*

Fecha :11/07/2016
Hora :10:13:10

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 9

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2016

Rpmencog

3250010100	RIESGO PAIS	343,876.86 CR
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	10,291,280.04 CR*
3250020100	BIENES INMUEBLES	10,284,630.53 CR
3250020200	BIENES MUEBLES	6,649.51 CR
	SUB-TOTAL	10,635,156.90 CR**
	TOTAL	26,818,376.35 CR**

TOTAL PATRIMONIO 296,633,318.82 CR

51	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	
511	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRDITO	
5110	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRDITO	
511001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION	8,001,468.64 CR*
5110010101	EMPRESAS PRIVADAS -ML	8,001,468.64 CR
	SUB-TOTAL	8,001,468.64 CR**
512	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
5120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
512002	FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	118,421,883.99 CR*
5120020001	FIANZAS -ML	118,421,883.99 CR
512003	AVALES A MAS DE CINCO AÑOS PLAZO	4,991,666.04 CR*
5120030001	AVALES ML	4,991,666.04 CR
	SUB-TOTAL	123,413,550.03 CR**
	TOTAL	131,415,018.67 CR**

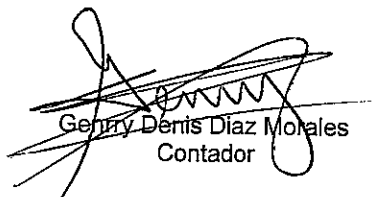
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIA 2,196,986,365.69 CR

GANANCIA O PERDIDA 7,294,233.59 CR

TOTAL SALDO ACREEDORES 2,204,280,599.28 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	864,214,432.78 CR*
9300000000	INFORMACION FINANCIERA -CTAS DE ORDEN X CONTRA	864,214,432.78 CR
	SUB-TOTAL	864,214,432.78 CR**
	TOTAL	864,214,432.78 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	1,994,497,437.45 CR*
9400000000	EXISTENCIAS EN BOVEDA POR CONTRA	1,994,497,437.45 CR
	SUB-TOTAL	1,994,497,437.45 CR**
	TOTAL	1,994,497,437.45 CR**


Genry Denis Diaz Morales
Contador




Gladys Esthela Figueroa
Directora de Finanzas