

Fecha :06/10/2016
Hora :14:46:50

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

Pag. 1
Rpmencog

A C T I V O

11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
111	FONDOS DISPONIBLES	
1110	FONDOS DISPONIBLES	
111001	CAJA	28,123,901.72 *
1110010101	OFICINA CENTRAL - ML	6,546,832.22
1110010201	AGENCIAS - ML	21,575,348.77
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	1,720.73
111002	DEPOSITOS EN EL BCR	321,209,200.19 *
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL- ML	320,939,987.84
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR -ML	269,212.35
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS	8,335,108.54 *
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES- ML	8,334,618.61
1110030200	RECHAZOS POR COMPENSACION-ML	491.93
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,000.00 *
1110040101	A LA VISTA- ML	1,000.00
111006	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	18,107,941.09 *
1110060101	A LA VISTA -ML	18,018,261.57
1110060102	A LA VISTA - ME	37,303.54
1110060201	A PLAZO -ML	1,728.00
1110060301	REMESAS EN TRANSITO-ML	50,647.98
	SUB-TOTAL	375,777,151.54 **
113	INVERSIONES FINANCIERAS	
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	6,182,395.74 *
1131000601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	4,268,654.08
1131009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	1,913,741.66
	SUB-TOTAL	6,182,395.74 **
1132	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	
113200	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	64,784,507.78 *
1132000201	EMITIDOS POR EL ESTADO- ML	61,811,883.76
1132000601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	2,948,500.00
1132009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	26,124.02
	SUB-TOTAL	64,784,507.78 **
114	PRESTAMOS	
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	125,657,638.52 *
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	125,324,447.81
1141030201	REFINANCIAMIENTOS - ML	62,680.12
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	270,510.59
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES	3,545,058.02 *
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	3,501,118.78
1141040201	REFINANCIAMIENTO - ML	1,367.37
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	42,571.87
114106	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	4,504,436.19 *
1141060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	4,499,514.94
1141069901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	4,921.25
	SUB-TOTAL	133,707,132.73 **
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	215,281,357.01 *
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	209,031,146.23
1142030201	REFINANCIAMIENTOS - ML	2,019,677.28
1142030301	REPROGRAMACIONES- ML	3,698,116.68
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR- ML	532,416.82
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES	1,163,287,314.37 *
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	315,983,527.34
1142040201	REFINANCIAMIENTOS-ML	50,458,029.96
1142040301	REPROGRAMACIONES- ML	52,005,188.70
1142040701	ADQUISICION DE VIVIENDA -ML	737,313,211.08
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	7,527,357.31
114206	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	57,136.55 *
1142060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	56,678.17
1142069901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	458.38
	SUB-TOTAL	1,378,625,807.93 **
1148	PRESTAMOS VENCIDOS	
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	6,629,805.72 *
1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	3,138,748.57
1148030201	REPROGRAMACIONES - ML	2,208,809.89
1148030301	REPROGRAMACIONES- ML	1,282,247.26
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES	48,961,428.65 *
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES- ML	7,909,185.21
1148040201	REFINANCIAMIENTOS -ML	6,927,000.43

Fecha :06/10/2016
Hora :14:46:50

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

Pag. 2
Rpmencog

1148040301	REPROGRAMACIONES- ML	9,068,974.69
1148040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA -ML	25,056,268.32
114899	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS EN COBRO JUDICIAL	278,778.86 CR*
1148990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES- ML	278,778.86 CR
	SUB-TOTAL	55,312,455.51 **
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	54,206,206.40 CR*
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	35,687,809.43 CR
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML	18,518,396.97 CR
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	54,206,206.40 CR**
	SUB-TOTAL	1,960,183,244.83 **
	TOTAL	
12	OTROS ACTIVOS	
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	
122001	BIENES INMUEBLES	18,583,131.29 *
1220010101	URBANOS	17,929,590.04
1220010201	RUSTICOS	653,541.25
122002	BIENES MUEBLES	37,125.00 *
1220020001	BIENES MUEBLES	37,125.00
	SUB-TOTAL	18,620,256.29 **
123	EXISTENCIAS	
1230	EXISTENCIAS	
123001	BIENES PARA LA VENTA	138,230.79 *
1230010101	CHEQUERAS	23,221.99
1230010201	TARJETAS DE CREDITO	115,008.80
123002	BIENES PARA CONSUMO	95,758.20 *
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	70,430.30
1230020301	OTROS	25,327.90
	SUB-TOTAL	233,988.99 **
124	GASTOS PAG POR ANTIC Y CARGOS DIFERIDOS	
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	
124001	SEGUROS	319.06 *
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	319.06
124002	ALQUILERES	13,587.33 *
1240020101	LOCALES	13,587.33
124004	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	237,843.86 *
1240040001	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO - ML	237,843.86
124005	INTANGIBLES	361,503.25 *
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES	361,503.25
124006	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	7,498,705.18 *
1240060101	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	7,498,705.18
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	3,932,276.12 *
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2,016,282.93
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	1,158.58
1240980901	OTROS	1,914,834.61
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS	318,802.50 *
1240990101	COSTOS DE PUBLICIDAD	14,595.84
1240990901	OTROS	304,206.66
	SUB-TOTAL	12,363,037.30 **
125	CUENTAS POR COBRAR	
1250	CUENTAS POR COBRAR	
125001	COMISIONES Y RECARGOS DE AVALES Y FIANZAS	2,791.08 *
1250019901	INGRESOS POR PERCIBIR DE AVALES Y FIANZAS - ML	2,791.08
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA	7,788,299.92 *
1250020201	GASTOS DE OTRAS OPERACIONES - ML	19,771.18
1250020301	COSTAS PROCESALES	930,012.26
1250020401	OTROS DEUDORES	6,838,516.48
125003	SERVICIOS BANCARIOS	269,208.60 *
1250030101	COMISION FIDUCIARIA POR PERCIBIR	32.91
1250030301	SERVICIOS DE CAJA POR PERCIBIR	69,061.78
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML	200,113.91
125004	ANTICIPOS	86,942.19 *
1250040101	AL PERSONAL - ML	3,200.25
1250040201	A PROVEEDORES - ML	83,741.94
125099	OTRAS	6,219,277.11 *
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS- ML	2,219.06
1250990201	OTROS FALTANTES	2,522.56
1250990301	CREDITO FISCAL- IVA	41,603.83
1250990901	OTRAS - ML	6,172,931.66
	SUB-TOTAL	14,366,518.90 **
1259	PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	2,268,744.25 CR*
125900	OTROS	2,268,744.25 CR
1259000001	PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	2,268,744.25 CR**
	SUB-TOTAL	
126	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	

Fecha :06/10/2016

Hora :14:46:50

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

Pag.

3

Rpmencog

1260	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	3,256,761.79 *
126001	INVERSIONES CONJUNTAS	1,272,894.81
1260010101	EN SOCIEDADES NACIONALES ML -VALOR DE ADQUISICION	1,983,866.98
1260019801	EN SOCIEDADES NACIONALES - ML - REVALUO	12,460,329.07 *
126002	AFILIADAS	12,460,329.07
1260020101	SOCIEDADES NACIONALES- ML- VALOR ADQUISICION	127,994.29 *
126003	PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	127,994.29
1260030101	PARTICIPACIONES ML	15,845,085.15 **
	SUB-TOTAL	59,160,142.38 **
	TOTAL	
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	234,828.83 *
1310020101	INMUEBLES	234,828.83
131003	MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	163,002.69 *
1310030201	MOBILIARIO Y EQUIPO EN EXISTENCIA	163,002.69
	SUB-TOTAL	21,809,386.76 **
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	21,502,122.07 *
1320020101	EQUIPO DE COMPUTACION -VALOR DE ADQUISICION	21,502,122.07
132003	EQUIPO DE OFICINA	5,875,568.99 *
1320030101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	5,875,568.99
132004	MOBILIARIO	3,421,195.27 *
1320040101	MOBILIARIO -VALOR DE ADQUISICION	3,421,195.27
132005	VEHICULOS	683,842.69 *
1320050101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	683,842.69
	SUB-TOTAL	63,480,177.49 **
1329	DEPRECIACION ACUMULADA	
132900	DEPRECIACION ACUMULADA	47,061,317.83 CR*
1329000100	EDIFICACIONES	21,748,980.09 CR
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	16,378,826.76 CR
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	5,178,295.96 CR
1329000400	MOBILIARIO	3,190,552.81 CR
1329000500	VEHICULOS	564,662.21 CR
	SUB-TOTAL	47,061,317.83 CR**
133	AMORTIZABLES	
1330	AMORTIZABLES	
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	93,575.81 *
1330010101	INMUEBLES	93,575.81
	SUB-TOTAL	93,575.81 **
	TOTAL	38,321,822.23 **
	TOTAL DEL ACTIVO	2,057,665,209.44
41	DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	
411	CARTAS DE CREDITO	
4110	CARTAS DE CREDITO	
411001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION NO NEGOCIADAS	1,055,440.16 *
4110010101	EMPRESAS PRIVADAS DOLARES	1,055,440.16
411003	CARTAS DE CREDITO DE EXPORTACION	4,814,036.09 *
4110030101	EMPRESAS PRIVADAS ML	4,814,036.09
	SUB-TOTAL	5,869,476.25 **
412	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
4120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
412001	CONTINGENCIAS POR AVALES A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	46,748,577.49 *
4120010101	EMPRESAS PRIVADAS-ML	46,748,577.49
412002	CONTINGENCIAS POR FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	62,146,520.30 *
4120020101	EMPRESAS PRIVADAS - ML	62,146,520.30
412003	CONTINGENCIAS POR AVALES A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	4,991,866.04 *
4120030301	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	4,991,866.04
	SUB-TOTAL	113,886,763.83 **
4129	PROVISION POR PERDIDAS	
412900	PROVISION POR PERDIDAS	3,982,700.77 CR*
4129000001	PROVISION POR PERDIDAS -ML	3,982,700.77 CR
	SUB-TOTAL	3,982,700.77 CR**
	TOTAL	115,773,539.31 **
	TOTAL DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIA	115,773,539.31

Fecha :06/10/2016
Hora :14:46:51

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

Pag. 4
Rpmen cog

TOTAL SALDO DEUDORES		2,173,438,748.75
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	285,870,808.30 *
9110020101	CREDITOS APROBADOS PENDIENTES DE FORMALIZAR- ML	7,658,324.69
9110020201	SALDOS NO UTILIZADOS DE LINEAS DE CREDITO - ML	150,500,028.65
9110020301	SALDOS NO UTILIZADOS DE SOBREGIROS - ML	1,976,098.45
9110020401	SALDOS NO UTILIZADOS DE TARJETAS DE CREDITO - ML	125,736,356.51
	SUB-TOTAL	285,870,808.30 **
912	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	
9120	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	
912001	FIDEICOMISOS	6,129,354.10 *
9120010001	FIDEICOMISOS	6,129,354.10
	SUB-TOTAL	6,129,354.10 **
913	CARTERA EN ADMINISTRACION	
9130	CARTERA EN ADMINISTRACION	
913000	CARTERA EN ADMINISTRACION	459,451,095.48 *
9130000100	EMPRESA PRIVADA	445,898,414.49
9130000300	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	11,685,703.10
9130000400	ESTIDADES ESTATALES	1,866,977.89
	SUB-TOTAL	459,451,095.48 **
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	10,443,698.59 *
9150000000	INT S/PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	10,443,698.59
	SUB-TOTAL	10,443,698.59 **
916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADAS	
9160	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADOS	
916002	A FAVOR DEL BMI	757,862.25 *
9160020101	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS- ML	757,862.25
916003	PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	130,436,812.38 *
9160030701	PRESTAMOS A PARTICULARES- ML	130,436,812.38
	SUB-TOTAL	131,194,674.63 **
	TOTAL	893,089,631.10 **
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA	
921	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	
9210	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	
921000	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	1,417,897,182.14 *
9210000200	CON HIPOTECA ABIERTA	1,217,034,888.61
9210000300	CON PRENDA CON DESPLAZAMIENTO	37,650,238.19
9210000400	CON PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO	143,473,825.32
9210000600	MUTUOS SIN GARANTIA REAL	19,738,230.02
	SUB-TOTAL	1,417,897,182.14 **
922	TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	
9220	TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	
922002	DOCUMENTOS AJENOS AL COBRO	160,498.45 *
9220020201	COBRANZAS DEL EXTERIOR DOLARES	160,498.45
922003	CONTRA - GARANTIAS POR AVALES Y FIANZAS	17,507,513.59 *
9220030101	OTORGADAS POR EMPRESAS NBACIONALES - ML	17,507,477.59
9220030201	OTORGADAS POR EMPRESAS EXTRANJERAS- ML	36.00
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	14,718,057.55 *
9220080101	PROPIOS	13,944,763.56
9220080201	AJENOS	773,293.99
	SUB-TOTAL	33,474,374.63 **
923	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	
9230	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	
923001	TITULOS VALORES NEGOCIABLES	200,065,660.63 *
9230010201	EMITIDOS POR EL ESTADO- ML	69,166,001.00
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	200,065,660.63 **
924	ACTIVOS CASTIGADOS	

Fecha :06/10/2016
Hora :14:46:51

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

Pag. 5
Romencog

9240
924001
9240010001

ACTIVOS CASTIGADOS
CARTERA DE PRESTAMOS
CARTERA DE PRESTAMOS- ML

SUB-TOTAL
TOTAL

244,139,821.33 *
244,139,821.33
244,139,821.33 **
1,895,577,038.73 **

Fecha :06/10/2016
Hora :14:46:51

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	292,876,200.60 CR*
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADOS- ML	25,403,086.98 CR
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	140,391,069.33 CR
2110010401	PARTICULARES- ML	60,121,025.64 CR
2110010501	BANCOS - ML	250,620.96 CR
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	66,710,397.03 CR
2110019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR- ML	0.66 CR
211002	DEPOSITOS DE AHORRO	335,492,419.71 CR*
2110020201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	7,414,775.05 CR
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS- ML	6,917,813.04 CR
2110020401	PARTICULARES- ML	317,035,943.17 CR
2110020501	BANCOS- ML	5,120.53 CR
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	4,118,767.92 CR
	SUB-TOTAL	628,368,620.31 CR**
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	38,432,511.10 CR*
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	4,835,283.61 CR
2111020201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	10,141,096.01 CR
2111020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	22,691,849.10 CR
2111020401	PARTICULARES- ML	725,000.00 CR
2111020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	39,282.38 CR
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	16,717,848.81 CR*
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	8,092,576.06 CR
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	8,499,566.57 CR
2111030401	PARTICULARES - ML	100,000.00 CR
2111030601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	25,706.18 CR
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	72,627,066.84 CR*
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	29,750,817.99 CR
2111040201	ENTIDADES DEL ESTADO -ML	9,838,842.84 CR
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	32,090,330.56 CR
2111040401	PARTICULARES- ML	800,000.00 CR
2111040601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	147,075.45 CR
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	11,993,793.50 CR*
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	1,747,857.14 CR
2111050301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	10,216,265.76 CR
2111050401	PARTICULARES- ML	29,670.60 CR
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	944,241.75 CR*
211106	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	6,285.72 CR
2111060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	934,577.15 CR
2111060401	PARTICULARES - ML	3,378.88 CR
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	242,274,640.39 CR*
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	605,000.00 CR
2111070201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	14,405,474.00 CR
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	224,543,920.91 CR
2111070401	PARTICULARES - ML	1,810,000.00 CR
2111070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	910,245.48 CR
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	245,174,491.38 CR*
211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	5,545,500.00 CR
2111130201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	12,110,019.49 CR
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	223,353,202.67 CR
2111130401	PARTICULARES- ML	3,250,000.00 CR
2111130601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	915,769.32 CR
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	14,082,196.08 CR*
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	14,082,196.08 CR
2111140401	PARTICULARES-ML	642,246,789.85 CR**
	SUB-TOTAL	
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	2,708,419.73 CR*
211201	DEPOSITOS A PLAZO	2,704,292.00 CR
2112010401	PARTICULARES -ML-P	4,127.73 CR
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,131,415.19 CR*
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	1,131,415.19 CR
2112040401	PARTICULARES-ML	3,839,834.92 CR**
	SUB-TOTAL	
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	27,729.96 CR*
211401	DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTAS DE AHORRO	27,729.96 CR
2114010401	PARTICULARES - ML	8,279,797.07 CR*
211402	DEPOSITOS A PLAZO CON RESTRICCIÓN	8,263,795.76 CR
2114020401	PARTICULARES -ML	16,001.31 CR
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	

Fecha :06/10/2016
Hora :14:46:51

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

Pag. 7
Rpmencog

211403	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS CORRIENTES	254,310.16 CR*
2114030401	PARTICULARES -ML	254,310.16 CR
211404	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS DE AHORRO	124,058.79 CR*
2114040401	PARTICULARES -ML	124,058.79 CR
211408	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES	5,372,339.74 CR*
2114080201	ENTIDADES DEL ESTADO -ML	493,131.24 CR
2114080301	EMPRESAS PRIVADAS -ML	2,508,771.92 CR
2114080401	PARTICULARES -ML	2,280,893.45 CR
2114080501	BANCOS -ML	98.41 CR
2114080601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	89,444.72 CR
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	44,626,879.82 CR*
2114070201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	289,511.17 CR
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS -ML	688,193.37 CR
2114070401	PARTICULARES - ML	43,632,296.16 CR
2114070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	16,879.12 CR
	SUB-TOTAL	58,685,115.54 CR**
212	PRESTAMOS	
2121	PRSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
212108	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	89,186,445.03 CR*
2121080101	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR CARTAS DE CREDITO- ML	87,910,563.63 CR
2121080201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJERAS POR LINEAS DE CREDITO-ML	631,000.00 CR
2121089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	644,881.40 CR
	SUB-TOTAL	89,186,445.03 CR**
2122	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
212207	ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	728,118.55 CR*
2122070101	PARA PRESTAR A TERCEROS -ML	727,127.61 CR
2122079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	990.94 CR
212208	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	142,274,792.97 CR*
2122080301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS -OTROS -ML	140,156,604.52 CR
2122089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	2,118,188.45 CR
	SUB-TOTAL	143,002,911.52 CR**
2123	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	
212308	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	34,606,131.16 CR*
2123080201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CREDITO -ML	19,576,299.16 CR
2123080301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS -OTROS - ML	15,000,000.00 CR
2123089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	29,832.00 CR
	SUB-TOTAL	34,606,131.16 CR**
213	OBLIGACIONES A LA VISTA	
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	
213001	CHEQUES PROPIOS	5,602,929.70 CR*
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA -ML	4,851,979.68 CR
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS -ML	750,950.02 CR
213005	TRANSFERENCIAS DE FONDOS	82,774.13 CR*
2130050101	TRANSFERENCIAS LOCALES -ML	421.40 CR
2130050201	GIROS EMITIDOS POR PAGAR -ML	81,152.74 CR
2130050202	GIROS EMITIDOS POR PAGAR -ME	1,199.99 CR
	SUB-TOTAL	5,685,703.83 CR**
214	TITULOS DE EMISION PROPIA	
2142	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
214202	PACTADOS A CINCO AÑOS O MAS PLAZO	99,249,008.88 CR*
2142020101	TITULOS VALORES CON GARANTIA HIPOTECARIA -ML	98,380,400.00 CR
2142029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	868,608.88 CR
	SUB-TOTAL	99,249,008.88 CR**
	TOTAL	1,704,870,561.04 CR**
22	OTROS PASIVOS	
222	CUENTAS POR PAGAR	
2220	CUENTAS POR PAGAR	
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES	374,038.67 CR*
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES -ML	374,038.67 CR
222002	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	53,725.56 CR*
2220020101	DIVIDENDOS	53,725.56 CR
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	288,700.96 CR*
2220030101	IMPUESTOS	100,635.60 CR
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	73,968.96 CR
2220030501	OTROS ACREEDORES -ML	114,096.40 CR
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	8,084,634.18 CR*
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	8,084,634.18 CR
222005	PASIVOS TRANSITORIOS	12,506,989.20 CR*
2220050101	DERECHOS REGISTRALES	39,566.45 CR
2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	12,467,422.75 CR
222006	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	982,634.23 CR*
2220060101	PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES CONTRIBUYENTES	982,634.23 CR
222099	OTRAS	6,327,462.32 CR*
2220990101	SOBRANTES DE CAJA -ML	88,575.78 CR
2220990201	DEBITO FISCAL	220,483.46 CR

Fecha :06/10/2016
Hora :14:46:51

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

Pag. 8

Rpmencog

2220999101	OTRAS		6,018,403.08 CR
	SUB-TOTAL		26,618,185.12 CR**
223	RETENCIONES		
2230	RETENCIONES		1,270,511.80 CR*
223000	RETENCIONES		697,977.67 CR
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		29,585.57 CR
2230000200	ISSS		97,952.51 CR
2230000300	AFP'S		444,996.05 CR
2230000500	OTRAS RETENCIONES		1,270,511.80 CR**
	SUB-TOTAL		
224	PROVISIONES		
2240	PROVISIONES		5,147,167.40 CR*
224001	PROVISIONES LABORALES		400.62 CR
2240010101	SALARIOS		1,482,000.00 CR
2240010301	GRATIFICACIONES		768,622.33 CR
2240010401	AGUINALDOS		63,984.15 CR
2240010501	INDEMNIZACIONES		2,832,160.30 CR
2240010601	RETIRO VOLUNTARIO		1,221.93 CR*
224002	OTRAS PROVISIONES		1,221.93 CR
2240020101	OTRAS PROVISIONES - ML		2,600,649.79 CR*
224003	OTRAS PROVISIONES		2,600,649.79 CR
2240039901	DIVERSAS - ML		7,749,039.12 CR**
	SUB-TOTAL		
225	CRDITOS DIFERIDOS		
2250	CRDITOS DIFERIDOS		56,256.70 CR*
225001	INTERESES		56,256.70 CR
2250010001	INTERESES		2,294,205.38 CR*
225004	INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		1,527,073.58 CR
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS		362,157.15 CR
2250040200	OTRAS OPERACIONES - ML		404,974.65 CR
2250040500	OTRAS - ML		1,010,376.86 CR*
225005	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBBRE LAS GANANCIAS		1,010,376.86 CR
2250050100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO		3,360,838.94 CR**
	SUB-TOTAL		38,998,574.98 CR**
	TOTAL		
TOTAL DEL PASIVO			1,743,869,136.02 CR
31	PATRIMONIO		
311	CAPITAL SOCIAL PAGADO		
3110	CAPITAL SOCIAL PAGADO		114,131,200.00 CR*
311001	CAPITAL SUSCRITO		114,131,200.00 CR
3110010101	ACCIONES COMUNES		114,131,200.00 CR**
	SUB-TOTAL		
313	RESERVAS DE CAPITAL		
3130	RESERVAS DE CAPITAL		48,245,157.47 CR*
313000	RESERVAS		28,532,800.00 CR
3130000100	RESERVA LEGAL		19,712,357.47 CR
3130000300	RESERVAS VOLUNTARIAS		48,245,157.47 CR**
	SUB-TOTAL		
314	RESULTADOS POR APLICAR		
3140	RESULTADOS POR APLICAR		107,457,810.44 CR*
314001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		107,457,810.44 CR
3140010101	UTILIDADES		107,457,810.44 CR**
	SUB-TOTAL		269,834,167.91 CR**
	TOTAL		
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO		
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		10,219,791.58 CR*
321000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		10,219,791.58 CR
3210000101	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		10,219,791.58 CR**
	SUB-TOTAL		
322	REVALUACIONES		
3220	REVALUACIONES		5,612,141.82 CR*
322000	REVALUOS		5,612,141.82 CR
3220000100	REVALUO DE INMUEBLES DEL ACTIVO FIJO		5,612,141.82 CR**
	SUB-TOTAL		
323	RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS		
3230	RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS		410,511.40 CR*
323000	RECUPERACION DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES		376,239.62 CR
3230000100	BIENES INMUEBLES		34,271.78 CR
3230000200	BIENES MUEBLES		410,511.40 CR**
	SUB-TOTAL		
325	PROVISIONES		

Fecha :06/10/2016
Hora :14:46:51

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

Pag. 9
Rpmencog

3250	PROVISIONES	324,651.42 CR*
325001	POR RIESGOS GENERICOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA	324,651.42 CR
3250010100	RIESGO PAIS	10,988,127.02 CR*
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	10,979,157.19 CR
3250020100	BIENES INMUEBLES	8,969.83 CR
3250020200	BIENES MUEBLES	11,312,778.44 CR**
	SUB-TOTAL	27,555,223.24 CR**
	TOTAL	

TOTAL PATRIMONIO

297,389,391.15 CR

51	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	
511	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRDITO	
5110	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRDITO	
511001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION	5,869,476.25 CR*
5110010101	EMPRESAS PRIVADAS -ML	5,869,476.25 CR
	SUB-TOTAL	5,869,476.25 CR**

512	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
5120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
512002	FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	108,895,097.79 CR*
5120020001	FIANZAS -ML	108,895,097.79 CR
512003	AVALES A MAS DE CINCO AÑOS PLAZO	4,991,666.04 CR*
5120030001	AVALES ML	4,991,666.04 CR
	SUB-TOTAL	113,886,763.83 CR**
	TOTAL	119,756,240.08 CR**

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIA

2,161,014,767.25 CR

GANANCIA O PERDIDA

12,423,981.50 CR

TOTAL SALDO ACREEDORES

2,173,438,748.75 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	893,089,631.10 CR*
9300000000	INFORMACION FINANCIERA -CTAS DE ORDEN X CONTRA	893,089,631.10 CR
	SUB-TOTAL	893,089,631.10 CR**
	TOTAL	893,089,631.10 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	1,895,577,038.73 CR*
9400000000	EXISTENCIAS EN BOVEDA POR CONTRA	1,895,577,038.73 CR
	SUB-TOTAL	1,895,577,038.73 CR**
	TOTAL	1,895,577,038.73 CR**

Genrry Denis Diaz Morales
Contador



Gladys Esthela Figueroa
Directora de Finanzas