

A C T I V O

11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION	
111	FONDOS DISPONIBLES	
1110	FONDOS DISPONIBLES	
111001	CAJA	27,345,924.10 *
1110010101	OFICINA CENTRAL - ML	5,940,626.82
1110010201	AGENCIAS - ML	21,403,576.55
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	1,720.73
111002	DEPOSITOS EN EL BCR	335,066,928.31 *
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL- ML	334,397,229.22
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR -ML	669,699.09
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS	4,674,124.98 *
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES- ML	4,673,335.22
1110030200	RECHAZOS POR COMPENSACION-ML	789.76
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	46,787.56 *
1110040101	A LA VISTA- ML	46,787.56
111006	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	46,551,537.26 *
1110060101	A LA VISTA -ML	46,501,681.86
1110060102	A LA VISTA - ME	6,411.37
1110060201	A PLAZO -ML	1,728.00
110060301	REMESAS EN TRANSITO-ML	41,716.03
	SUB-TOTAL	413,685,302.21 **
113	INVERSIONES FINANCIERAS	
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	5,549,196.58 *
1131000601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	3,745,254.08
1131009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	1,803,942.50
	SUB-TOTAL	5,549,196.58 **
1132	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	
113200	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA VENTA	33,529,400.27 *
1132000201	EMITIDOS POR EL ESTADO- ML	33,529,400.27
	SUB-TOTAL	33,529,400.27 **
114	PRESTAMOS	
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	115,540,799.12 *
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	115,252,194.25
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	288,604.87
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES	3,958,579.00 *
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	3,894,373.69
1141040201	REFINANCIAMIENTO - ML	2,937.08
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	61,268.23
114106	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	3,767,378.67 *
1141060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	3,759,686.66
1141069901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	7,692.01
	SUB-TOTAL	123,266,756.79 **
42	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	177,507,257.07 *
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	171,991,171.55
1142030201	REFINANCIAMIENTOS - ML	1,615,280.36
1142030301	REPROGRAMACIONES- ML	3,346,278.87
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR- ML	554,526.29
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES	1,157,459,248.50 *
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	327,872,347.67
1142040201	REFINANCIAMIENTOS-ML	56,034,702.70
1142040301	REPROGRAMACIONES- ML	44,372,335.31
1142040701	ADQUISICION DE VIVIENDA -ML	721,197,323.32
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	7,982,539.50
114206	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	42,262.30 *
1142060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	42,251.59
1142069901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	10.71
	SUB-TOTAL	1,335,008,767.87 **
1148	PRESTAMOS VENCIDOS	
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	5,729,492.89 *
1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	3,472,043.21
1148030201	REPROGRAMACIONES - ML	986,484.92
1148030301	REPROGRAMACIONES- ML	1,270,964.76
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES	47,049,588.96 *
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES- ML	7,499,218.49
1148040201	REFINANCIAMIENTOS -ML	5,677,605.26
1148040301	REPROGRAMACIONES- ML	6,827,547.83
1148040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA -ML	27,045,217.38
114899	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS EN COBRO JUDICIAL	256,452.92 CR*

Fecha :08/11/2017

Hora :14:00:12

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2017

Pag.

2

Rpmencog

1148990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES- ML		256,452.92 CR
		SUB-TOTAL	52,522,628.93 **
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		52,522,628.93 CR*
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		34,985,542.36 CR
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML		17,537,086.57 CR
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML		52,522,628.93 CR**
		SUB-TOTAL	52,522,628.93 CR**
		TOTAL	1,911,039,423.72 **
12	OTROS ACTIVOS		
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		
122001	BIENES INMUEBLES		19,671,194.23 *
1220010101	URBANOS		18,951,155.81
1220010201	RUSTICOS		720,038.42
122002	BIENES MUEBLES		37,125.00 *
1220020001	BIENES MUEBLES		37,125.00
		SUB-TOTAL	19,708,319.23 **
123	EXISTENCIAS		
1230	EXISTENCIAS		
123001	BIENES PARA LA VENTA		251,718.81 *
1230010101	CHEQUERAS		7,428.01
1230010201	TARJETAS DE CREDITO		244,290.80
123002	BIENES PARA CONSUMO		41,180.17 *
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		40,235.17
1230020301	OTROS		945.00
		SUB-TOTAL	292,898.98 **
124	GASTOS PAG POR ANTIC Y CARGOS DIFERIDOS		
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		
124001	SEGUROS		221,117.72 *
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS		221,117.72
124004	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO		438,085.45 *
1240040001	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO - ML		438,085.45
124005	INTANGIBLES		134,856.39 *
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES		134,856.39
124006	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS		7,308,299.04 *
1240060101	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		7,308,299.04
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS		6,363,825.47 *
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		2,431,890.98
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO		6,420.00
1240980901	OTROS		3,925,514.49
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS		1,073,689.88 *
1240990101	COSTOS DE PUBLICIDAD		6,294.82
1240990901	OTROS		1,067,395.06
		SUB-TOTAL	15,539,873.95 **
125	CUENTAS POR COBRAR		
1250	CUENTAS POR COBRAR		
125001	COMISIONES Y RECARGOS DE AVALES Y FIANZAS		2,314.67 *
1250019901	INGRESOS POR PERCIBIR DE AVALES Y FIANZAS - ML		2,314.67
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA		6,847,699.29 *
1250020201	GASTOS DE OTRAS OPERACIONES - ML		26,957.85
1250020301	COSTAS PROCESALES		753,096.96
1250020401	OTROS DEUDORES		6,067,644.48
125003	SERVICIOS BANCARIOS		245,348.06 **
1250030101	COMISION FIDUCIARIA POR PERCIBIR		17.75
1250030301	SERVICIOS DE CAJA POR PERCIBIR		70,608.28
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML		174,722.03
125004	ANTICIPOS		85,586.84 *
1250040101	AL PERSONAL - ML		28,252.90
1250040201	A PROVEEDORES - ML		57,333.94
125099	OTRAS		9,957,169.18 *
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS- ML		917.33
1250990201	OTROS FALTANTES		18,659.02
1250990301	CREDITO FISCAL- IVA		79,613.46
1250999101	OTRAS - ML		9,857,979.37
		SUB-TOTAL	17,138,118.04 **
1259	PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		1,890,558.08 CR*
125900	OTROS		1,890,558.08 CR
1259000001	PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		1,890,558.08 CR**
		SUB-TOTAL	1,890,558.08 CR**
126	DERECHOS Y PARTICIPACIONES		
1260	DERECHOS Y PARTICIPACIONES		
126001	INVERSIONES CONJUNTAS		3,448,389.46 *
1260010101	EN SOCIEDADES NACIONALES ML -VALOR DE ADQUISICION		1,322,525.14
1260019801	EN SOCIEDADES NACIONALES - ML - REVALUO		2,125,864.32
126002	AFILIADAS		12,820,308.50 *

Fecha :08/11/2017
 Hora :14:00:12

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2017

Pag. 3

Rpmencog

1260020101	SOCIEDADES NACIONALES- ML- VALOR ADQUISICION	12,820,308.50
126003	PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	155,480.00 *
1260030101	PARTICIPACIONES ML	155,480.00
	SUB-TOTAL	16,424,177.96 **
	TOTAL	67,212,830.08 **
13	ACTIVO FIJO	
131	NO DEPRECIABLES	
1310	NO DEPRECIABLES	
131001	TERRENOS	20,582,670.32 *
1310010101	TERRENOS - VALOR DE ADQUISICION ML	16,442,252.46
1310019801	TERRENOS - REVALUO ML	4,140,417.86
131002	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	124,019.66 *
1310020101	INMUEBLES	124,019.66
131003	MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	512,573.66 *
1310030201	MOBILIARIO Y EQUIPO EN EXISTENCIA	512,573.66
	SUB-TOTAL	21,219,263.64 **
132	DEPRECIABLES	
1320	DEPRECIABLES	
132001	EDIFICACIONES	31,350,703.91 *
1320010101	EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION ML	29,362,920.33
1320019801	EDIFICACIONES -REVALUO ML	1,987,783.58
*32002	EQUIPO DE COMPUTACION	20,516,311.95 *
20020101	EQUIPO DE COMPUTACION -VALOR DE ADQUISICION	20,516,311.95
132003	EQUIPO DE OFICINA	5,917,207.69 *
1320030101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	5,917,207.69
132004	MOBILIARIO	3,413,872.99 *
1320040101	MOBILIARIO -VALOR DE ADQUISICION	3,413,872.99
132005	VEHICULOS	683,842.69 *
1320050101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	683,842.69
	SUB-TOTAL	61,881,939.23 **
1329	DEPRECIACION ACUMULADA	
132900	DEPRECIACION ACUMULADA	47,818,101.22 CR*
1329000100	EDIFICACIONES	22,377,547.01 CR
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	16,373,972.74 CR
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	5,299,259.19 CR
1329000400	MOBILIARIO	3,168,735.55 CR
1329000500	VEHICULOS	598,586.73 CR
	SUB-TOTAL	47,818,101.22 CR**
133	AMORTIZABLES	
1330	AMORTIZABLES	
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	11,747.80 *
1330010101	INMUEBLES	11,747.80
	SUB-TOTAL	11,747.80 **
	TOTAL	35,294,849.45 **
	TOTAL DEL ACTIVO	2,013,547,103.25
**	DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	
	CARTAS DE CREDITO	
4110	CARTAS DE CREDITO	
411001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION NO NEGOCIADAS	600,133.73 *
4110010101	EMPRESAS PRIVADAS DOLARES	600,133.73
411003	CARTAS DE CREDITO DE EXPORTACION	42,055.10 *
4110030101	EMPRESAS PRIVADAS ML	42,055.10
	SUB-TOTAL	642,188.83 **
412	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
4120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
412001	CONTINGENCIAS POR AVALES A MENOS DE CINCO ANOS PLAZO	41,130,621.37 *
4120010101	EMPRESAS PRIVADAS-ML	41,130,621.37
412002	CONTINGENCIAS POR FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	72,884,692.64 *
4120020101	EMPRESAS PRIVADAS - ML	72,884,692.64
412003	CONTINGENCIAS POR AVALES A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	4,819,278.26 *
4120030301	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	4,819,278.26
	SUB-TOTAL	118,834,592.27 **
4129	PROVISION POR PERDIDAS	
412900	PROVISION POR PERDIDAS	4,100,306.15 CR*
4129000001	PROVISION POR PERDIDAS -ML	4,100,306.15 CR
	SUB-TOTAL	4,100,306.15 CR**
413	DERECHOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	
4131	DERECHOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	
413101	CONTRATOS A FUTURO	2,797,728.15 *
4131010301	EMPRESAS PRIVADAS	2,797,728.15
	SUB-TOTAL	2,797,728.15 **
	TOTAL	118,174,203.10 **
	TOTAL DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIA	118,174,203.10

Fecha :08/11/2017
 Hora :14:00:12

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A
BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2017

Pag.

4

Rpmencog

TOTAL SALDO DEUDORES

2,131,721,306.35

CUENTAS DE ORDEN

91	INFORMACION FINANCIERA	
911	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	
9110	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	
911002	EXIGIBILIDAD POR CREDITOS OTORGADOS	282,713,701.92 *
9110020101	CREDITOS APROBADOS PENDIENTES DE FORMALIZAR- ML	5,304,261.50
9110020201	SALDOS NO UTILIZADOS DE LINEAS DE CREDITO - ML	129,399,211.22
9110020301	SALDOS NO UTILIZADOS DE SOBREGIROS - ML	1,671,353.70
9110020401	SALDOS NO UTILIZADOS DE TARJETAS DE CREDITO - ML	146,338,875.50
	SUB-TOTAL	282,713,701.92 **
912	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	
9120	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	10,143,576.58 *
912001	FIDEICOMISOS	10,143,576.58
9120010001	FIDEICOMISOS	10,143,576.58 **
	SUB-TOTAL	10,143,576.58 **
913	CARTERA EN ADMINISTRACION	
9130	CARTERA EN ADMINISTRACION	436,776,946.93 *
913000	CARTERA EN ADMINISTRACION	423,057,541.07
9130000100	EMPRESA PRIVADA	11,827,150.79
9130000300	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	1,892,255.07
9130000400	ESTIDADES ESTATALES	436,776,946.93 **
	SUB-TOTAL	436,776,946.93 **
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	9,237,298.37 *
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	9,237,298.37
9150000000	INT S/PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	9,237,298.37 **
	SUB-TOTAL	9,237,298.37 **
916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADAS	
9160	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADOS	452,998.63 *
916002	A FAVOR DEL BMI	452,998.63
9160020101	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS- ML	101,805,559.28 *
916003	PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	101,805,559.28
9160030701	PRESTAMOS A PARTICULARES- ML	102,258,557.91 **
	SUB-TOTAL	102,258,557.91 **
	TOTAL	841,130,081.71 **
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA	
921	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	
9210	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	1,474,005,153.00 *
921000	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	1,234,007,146.34
9210000200	CON HIPOTECA ABIERTA	39,573,776.40
9210000300	CON PRENDA CON DESPLAZAMIENTO	179,969,281.42
9210000400	CON PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO	20,454,948.84
9210000600	MUTUOS SIN GARANTIA REAL	1,474,005,153.00 **
	SUB-TOTAL	1,474,005,153.00 **
922	TITULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS	
9220	TITULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS	81,222.24 *
922002	DOCUMENTOS AJENOS AL COBRO	81,222.24
9220020201	COBRANZAS DEL EXTERIOR DOLARES	19,042,066.54 *
922003	CONTRA - GARANTIAS POR AVALES Y FIANZAS	19,042,046.54
9220030101	OTROGADAS POR EMPRESAS NBACIONALES - ML	20.00
9220030201	OTROGADAS POR EMPRESAS EXTRANJERAS- ML	17,331.50 *
922004	DOCUMENTOS DESCONTADOS	17,331.50
9220040000	DOCUMENTOS DESCONTADOS	1,070,485.54 *
922006	DOCUMENTOS DE CARTERA EN ADMINISTRACION	1,070,485.54
9220060000	DOCUMENTOS DE CARTERA EN ADMINISTRACION	488.00 *
922007	DOCUMENTOS DE FONDOS DE GARANTIA	488.00
9220070000	DOCUMENTOS DE FONDOS DE GARANTIA	20,467,102.09 *
922008	DOCUMENTOS EN CUSTODIA	13,550,710.36
9220080101	PROPIOS	6,916,391.73
9220080201	AJENOS	40,678,695.91 **
	SUB-TOTAL	40,678,695.91 **
923	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	
9230	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	170,542,261.63 *
923001	TITULOSVALORES NEGOCIABLES	40,166,001.00
9230010201	EMITIDOS POR EL ESTADO- ML	126,631,006.55
9230010301	EMITIDOS POR EMPRESAS PRIVADAS - ML	3,745,254.08
9230010601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	170,542,261.63 **
	SUB-TOTAL	170,542,261.63 **
924	ACTIVOS CASTIGADOS	

Fecha :08/11/2017
Hora :14:00:12

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2017

Pag. 5

Rpmencog

9240
924001
9240010001

ACTIVOS CASTIGADOS
CARTERA DE PRESTAMOS
CARTERA DE PRESTAMOS- ML

SUB-TOTAL
TOTAL

271,925,832.64 *
271,925,832.64
271,925,832.64 **
1,957,151,943.18 **

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	344,991,326.33 CR*
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADOS- ML	22,831,312.81 CR
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	197,225,799.06 CR
2110010401	PARTICULARES- ML	57,004,048.29 CR
2110010501	BANCOS - ML	299,623.30 CR
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	67,630,542.21 CR
2110019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR- ML	0.66 CR
211002	DEPOSITOS DE AHORRO	355,608,597.06 CR*
2110020201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	6,651,717.14 CR
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS- ML	11,136,204.50 CR
2110020401	PARTICULARES- ML	332,372,441.21 CR
2110020501	BANCOS- ML	3,500.00 CR
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	5,312,379.05 CR
2110029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR- ML	132,355.16 CR
	SUB-TOTAL	700,599,923.39 CR**
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	
2111020201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	25,292,103.21 CR*
2111020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	1,820,786.43 CR
2111020401	PARTICULARES- ML	2,050,066.27 CR
2111020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	19,862,001.74 CR
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	1,530,000.00 CR
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	29,248.77 CR
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	18,899,654.77 CR*
2111030401	PARTICULARES - ML	11,038,633.89 CR
2111030601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	7,724,982.37 CR
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	100,000.00 CR
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	36,038.51 CR
2111040201	ENTIDADES DEL ESTADO -ML	53,899,939.48 CR*
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	15,774,700.66 CR
2111040401	PARTICULARES- ML	4,839,834.18 CR
2111040601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	31,332,417.34 CR
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,840,000.00 CR
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	112,987.30 CR
2111050301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	9,912,196.29 CR*
2111050401	PARTICULARES- ML	480,857.14 CR
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	9,401,418.76 CR
211106	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	29,920.39 CR
2111060201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	3,456,192.43 CR*
2111060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	2,323,000.00 CR
2111060401	PARTICULARES - ML	6,285.72 CR
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,118,262.58 CR
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	8,644.13 CR
2111070201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	246,870,826.80 CR*
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	3,455,000.00 CR
2111070401	PARTICULARES - ML	7,904,132.50 CR
2111070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	233,985,627.84 CR
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	600,000.00 CR
211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	926,066.46 CR
2111130201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	235,459,137.36 CR*
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	1,135,000.00 CR
2111130401	PARTICULARES- ML	9,904,019.49 CR
2111130601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	220,535,404.32 CR
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	2,900,000.00 CR
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	984,713.55 CR
2111140401	PARTICULARES-ML	11,706,573.43 CR*
2111149901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	11,690,673.14 CR
	SUB-TOTAL	15,900.29 CR
		605,496,623.77 CR**
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
211201	DEPOSITOS A PLAZO	
2112010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	2,350,339.98 CR*
2112010401	PARTICULARES -ML-P	97,326.90 CR
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	2,249,432.85 CR
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	3,580.23 CR
2112040401	PARTICULARES-ML	946,741.68 CR*
2112049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR-ML	945,020.59 CR
	SUB-TOTAL	1,721.09 CR
		3,297,081.66 CR**
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	

Fecha :08/11/2017
 Hora :14:00:12

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 7

BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2017

Rpmencog

211401	DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTAS DE AHORRO	11,921.50 CR*
2114010401	PARTICULARES - ML	11,901.92 CR
2114019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	19.58 CR
211402	DEPOSITOS A PLAZO CON RESTRICCION	8,322,249.43 CR*
2114020401	PARTICULARES -ML	8,296,686.05 CR
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	25,563.38 CR
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS CORRIENTES	265,644.09 CR*
2114030401	PARTICULARES -ML	265,644.09 CR
211404	DEPOSITOS EMBARGADOS CUENTAS DE AHORRO	131,397.97 CR*
2114040401	PARTICULARES -ML	131,397.97 CR
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES	3,470,949.24 CR*
2114060201	ENTIDADES DEL ESTADO -ML	251,710.53 CR
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS -ML	1,200,529.29 CR
2114060401	PARTICULARES -ML	1,885,325.18 CR
2114060501	BANCOS -ML	98.41 CR
2114060601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- ML	133,285.83 CR
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	31,092,631.07 CR*
2114070201	ENTIDADES DEL ESTADO- ML	54,143.39 CR
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS -ML	529,639.23 CR
2114070401	PARTICULARES - ML	30,476,723.33 CR
2114070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	29,150.69 CR
*14079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	2,974.43 CR
	SUB-TOTAL	43,294,793.30 CR**
212	PRESTAMOS	
2121	PRSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
212108	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	26,952,738.10 CR*
2121080101	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR CARTAS DE CREDITO- ML	25,407,440.20 CR
2121089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	1,545,297.90 CR
	SUB-TOTAL	26,952,738.10 CR**
2122	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
212207	ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	388,980.25 CR*
2122070101	PARA PRESTAR A TERCEROS -ML	388,398.41 CR
2122079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	581.84 CR
212208	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	75,339,846.06 CR*
2122080301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS -OTROS -ML	73,440,096.23 CR
2122089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	1,899,749.83 CR
	SUB-TOTAL	75,728,826.31 CR**
2123	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	
212308	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	96,206,134.54 CR*
2123080201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CREDITO -ML	13,484,979.92 CR
2123080301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS -OTROS - ML	82,692,307.70 CR
2123089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	28,846.92 CR
	SUB-TOTAL	96,206,134.54 CR**
213	OBLIGACIONES A LA VISTA	
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	
213001	CHEQUES PROPIOS	6,515,107.83 CR*
30010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA -ML	5,634,463.61 CR
30010201	CHEQUES CERTIFICADOS -ML	880,644.22 CR
213005	TRANSFERENCIAS DE FONDOS	207,587.89 CR*
2130050101	TRANSFERENCIAS LOCALES -ML	421.40 CR
2130050201	GIROS EMITIDOS POR PAGAR -ML	206,920.10 CR
2130050202	GIROS EMITIDOS POR PAGAR -ME	246.39 CR
	SUB-TOTAL	6,722,695.72 CR**
214	TITULOS DE EMISION PROPIA	
2142	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	
214202	PACTADOS A CINCO AÑOS O MAS PLAZO	80,572,191.78 CR*
2142020101	TITULOS VALORES CON GARANTIA HIPOTECARIA -ML	80,000,000.00 CR
2142029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR -ML	572,191.78 CR
	SUB-TOTAL	80,572,191.78 CR**
	TOTAL	1,638,871,008.57 CR**
22	OTROS PASIVOS	
222	CUENTAS POR PAGAR	
2220	CUENTAS POR PAGAR	
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES	230,597.48 CR*
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES -ML	230,597.48 CR
222002	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	53,616.07 CR*
2220020101	DIVIDENDOS	53,616.07 CR
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	285,898.43 CR*
2220030101	IMPUESTOS	100,009.21 CR
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	73,130.76 CR
2220030501	OTROS ACREEDORES -ML	112,758.46 CR
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6,890,367.34 CR*
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6,890,367.34 CR
222005	PASIVOS TRANSITORIOS	12,960,617.27 CR*
2220050101	DERECHOS REGISTRALES	37,530.77 CR

Fecha :08/11/2017
 Hora :14:00:12

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2017

Pag.

8

Rpmencog

2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	12,923,086.50 CR
222006	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	1,386,181.54 CR*
2220060101	PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES CONTRIBUYENTES	1,386,181.54 CR
222099	OTRAS	4,121,488.29 CR*
2220990101	SOBRANTES DE CAJA -ML	42,655.86 CR
2220990201	DEBITO FISCAL	436,591.09 CR
2220999101	OTRAS	3,642,241.34 CR
	SUB-TOTAL	25,928,766.42 CR**
223	RETENCIONES	
2230	RETENCIONES	1,315,338.69 CR*
223000	RETENCIONES	797,463.27 CR
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	29,254.43 CR
2230000200	ISSS	95,754.98 CR
2230000300	AFP'S	392,866.01 CR
2230000500	OTRAS RETENCIONES	1,315,338.69 CR**
	SUB-TOTAL	
224	PROVISIONES	
2240	PROVISIONES	6,410,438.36 CR*
224001	PROVISIONES LABORALES	437.89 CR
2240010101	SALARIOS	1,823,783.00 CR
2240010301	GRATIFICACIONES	1,018,481.03 CR
2240010401	AGUINALDOS	25,254.28 CR
2240010501	INDEMNIZACIONES	3,542,482.16 CR
2240010601	RETIRO VOLUNTARIO	300,000.00 CR*
224002	PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	300,000.00 CR
2240020101	CONTINGENCIAS POR LITIGIOS JUDICIALES - ML	3,691,968.89 CR*
224003	OTRAS PROVISIONES	3,691,968.89 CR
2240039901	DIVERSAS - ML	10,402,407.25 CR**
	SUB-TOTAL	
225	CRDITOS DIFERIDOS	
2250	CRDITOS DIFERIDOS	19,870.84 CR*
225001	INTERESES	19,870.84 CR
2250010001	INTERESES	1,888,694.87 CR*
225004	INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	1,211,707.93 CR
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	314,962.41 CR
2250040200	OTRAS OPERACIONES - ML	362,024.53 CR
2250040500	OTRAS - ML	612,820.14 CR*
225005	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBBRE LAS GANANCIAS	612,820.14 CR
2250050100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	2,521,385.85 CR**
	SUB-TOTAL	40,167,898.21 CR**
	TOTAL	
	TOTAL DEL PASIVO	1,679,038,906.78 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	114,455,785.04 CR*
314001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	114,455,785.04 CR
3140010101	UTILIDADES	114,455,785.04 CR**
	SUB-TOTAL	276,832,142.51 CR**
	TOTAL	
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO	
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	19,502,616.37 CR*
321000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	19,502,616.37 CR
3210000101	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	19,502,616.37 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	

Fecha :08/11/2017
Hora :14:00:12

SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A

Pag. 9

BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2017

Rpmencog

3230	RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS	413,116.59 CR*
323000	RECUPERACION DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES	378,844.81 CR
3230000100	BIENES INMUEBLES	34,271.78 CR
3230000200	BIENES MUEBLES	413,116.59 CR**
	SUB-TOTAL	

325	PROVISIONES	
3250	PROVISIONES	67,843.94 CR*
325001	POR RIESGOS GENERICOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA	67,843.94 CR
3250010100	RIESGO PAIS	11,815,098.47 CR*
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	11,793,980.27 CR
3250020100	BIENES INMUEBLES	21,118.20 CR
3250020200	BIENES MUEBLES	11,882,942.41 CR**
	SUB-TOTAL	37,410,817.19 CR**
	TOTAL	

TOTAL PATRIMONIO

314,242,959.70 CR

51	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	
511	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRDITO	
5110	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRDITO	642,188.83 CR*
511001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION	642,188.83 CR
5110010101	EMPRESAS PRIVADAS -ML	642,188.83 CR**
	SUB-TOTAL	

512	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	
5120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	114,015,314.01 CR*
512002	FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	114,015,314.01 CR
5120020001	FIANZAS -ML	4,819,278.26 CR*
512003	AVALES A MAS DE CINCO AÑOS PLAZO	4,819,278.26 CR
5120030001	AVALES ML	118,834,592.27 CR**
	SUB-TOTAL	

513	COMPROMISOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	
5131	COMPROMISOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	2,797,728.15 CR*
513101	CONTRATOS A FUTURO	2,797,728.15 CR
5131010301	EMPRESAS PRIVADAS ML	2,797,728.15 CR**
	SUB-TOTAL	122,274,509.25 CR**
	TOTAL	

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIA

2,115,556,375.73 CR

GANANCIA O PERDIDA

16,164,930.82 CR

TOTAL SALDO ACREEDORES

2,131,721,306.35 CR

93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	
930	INFORMACION FINANCIERA - CTAS.DE ORDEN X CONTR	
9300	INFORMACION FINANCIERA - CTAS.DE ORDEN X CONTR	841,130,081.71 CR*
930000	INFORMACION FINANCIERA - CTAS.DE ORDEN X CONTR	841,130,081.71 CR
9300000000	INFORMACION FINANCIERA -CTAS DE ORDEN X CONTRA	841,130,081.71 CR**
	SUB-TOTAL	841,130,081.71 CR**
	TOTAL	

94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	
940	EXISTENCIA EN BOVEDA - CTAS.DE ORDEN X CONTRA	1,957,151,943.18 CR*
9400	EXISTENCIA EN BOVEDA - CTAS.DE ORDEN X CONTRA	1,957,151,943.18 CR
940000	EXISTENCIA EN BOVEDA - CTAS.DE ORDEN X CONTRA	1,957,151,943.18 CR**
9400000000	EXISTENCIAS EN BOVEDA POR CONTRA	1,957,151,943.18 CR**
	SUB-TOTAL	1,957,151,943.18 CR**
	TOTAL	


Gentry Denis Diaz Morales
Contador


Gladys Esthela Figueroa
Directora de Finanzas

