

Fecha: 05/12/2018
Hora: 21:08:22

Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION AL 30/NOV/2018

Página: 2
Reporte: cbbalanc.sqr

1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - MN	1,135,608.05	..	2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	1,126,923.52	..
114206	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	3,134,873.12	..	211201	DEPOSITOS A PLAZO	936,490.49	..
1142060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	3,127,778.77	..	2112010301	EMPRESAS PRIVADAS - MN	59,174.28	..
1142069901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - MN	7,094.35	..	2112010401	PARTICULARES - MN	850,703.39	..
114208	PRESTAMOS A OTRAS POR CUBRIR - MN	26,232,422.59	..	2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	19,012.86	..
1142080101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	26,193,531.68	..	211202	DEPOSITOS A PLAZO CON ENCABE ESPECIAL	190,033.03	..
1142089901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - MN	38,890.91	..	2112020301	EMPRESAS PRIVADAS - MN	583.92	..
1148	PRESTAMOS VENCIDOS	27,277,431.31	..	2112020401	PARTICULARES - MN	188,461.02	..
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	3,532,168.85	..	2112029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	788.09	..
1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	2,023,852.82	..	2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	34,587,908.39	..
1148030201	REFINANCIAMIENTOS - MN	1,193,125.04	..	211402	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO	2,350,626.83	..
1148030301	REFINANCIAMIENTOS - ML	314,990.99	..	2114020401	PARTICULARES - MN	2,343,259.26	..
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES	24,466,092.86	..	2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	7,367.57	..
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	11,903,401.95	..	211403	DEPOSITOS EMBARGADOS - CUENTA CORRIENTE	7,773,667.70	..
1148040201	REFINANCIAMIENTOS Y REFINANCIACIONES	11,793,423.72	..	2114030401	PARTICULARES - MN	7,773,667.70	..
1148040301	REFINANCIAMIENTOS - ML	1,973.45	..	211404	DEPOSITOS EMBARGADOS - CUENTA DE AHORRO	282,737.83	..
1148040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	10,762,693.74	..	2114040101	PARTICULARES - MN	282,737.83	..
114899	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS EN COBRRO JUDICIAL	719,830.40	..	211405	DEPOSITOS EMBARGADOS - DEPOSITOS A PLAZO	108,740.27	..
1148990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	719,830.40	..	2114050401	PARTICULARES - MN	108,740.27	..
1149	PROVISION PARA INCORPORABILIDAD DE PRESTAMOS	27,679,065.41	..	2114059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	13,674,908.67	..
114901	PROVISION PARA INCORPORABILIDAD DE PRESTAMOS	27,679,065.41	..	211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES	473,624.35	..
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML	27,679,065.41	..	2114060201	EMPRESAS PRIVADAS - MN	8,603,960.45	..
12	OTROS ACTIVOS	43,982,534.20	..	2114060302	EMPRESAS PRIVADAS - ME	42,579.87	..
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	1,096,591.84	..	2114060401	PARTICULARES - MN	2,420,308.50	..
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	1,096,591.84	..	2114060402	PARTICULARES - ME	3.86	..
122001	BIENES INMUEBLES	1,096,591.84	..	2114060501	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - MN	7,481.22	..
1220010101	URBANOS	931,859.64	..	2114060601	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	2,126,918.42	..
1220010201	RUSTICOS	164,732.20	..	211407	ENTIDADES DEL ESTADO - MN	10,395,229.09	..
123	EXISTENCIAS	66,953.90	..	2114070201	ENTIDADES DEL ESTADO - ME	31,911.22	..
1230	EXISTENCIAS	66,953.90	..	2114070302	EMPRESAS PRIVADAS - MN	1,250.86	..
123001	BIENES PARA LA VENTA	3,782.50	..	2114070401	EMPRESAS PRIVADAS - ME	330,311.04	..
1230010101	CHEQUERAS	3,782.50	..	2114070402	PARTICULARES - ME	11,050.41	..
123002	BIENES PARA CONSUMO	63,171.40	..	2114070501	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - MN	9,887,086.58	..
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	4,653.50	..	2114070601	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	123,252.91	..
1230020301	OTROS	58,517.90	..	2114079902	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ME	7,712.87	..
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	18,846,025.34	..	212	PRESTAMOS	118,824,050.65	..
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	18,846,025.34	..	2121	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	43,278,061.95	..
124001	SEGUROS	493,505.68	..	212108	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	43,278,061.95	..
1240010101	SOBRE PERSONAS	244,644.00	..	2121080301	ADEUDO A BANCOS EXTRANJEROS-OTROS	478,061.95	..
1240010201	SOBRE BIENES	99,049.56	..	2122	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	272,137.70	..
1240010301	SOBRE BIENES BANCARIOS	149,812.12	..	212207	ADEUDADO AL BVI PARA PRESTAR A TERCEROS	272,117.70	..
124002	ALQUILERES	5,175.00	..	2122070101	PARA PRESTAR A TERCEROS - MN	271,621.98	..
1240020101	LOCALES	5,175.00	..	2122079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	495.82	..
124006	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR INVERSIONES SOBRE LA GANANCIA	1,225,400.54	..	2123	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	75,273,871.00	..
1240060101	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,225,400.54	..	212308	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	75,273,871.00	..
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	3,509,513.12	..	2123080301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS - OTROS -MN	75,000,000.00	..
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3,060,717.65	..	2123089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	273,871.00	..
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS	14,612,431.00	..	213	OBLIGACIONES A LA VISTA	14,407,284.30	..
1240990101	OTROS	14,612,431.00	..	2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	14,407,284.30	..
125	CUENTAS POR COBRAR	7,802,932.27	..	213001	CHEQUES PROFITOS	13,413,188.63	..
1250	CUENTAS POR COBRAR	8,533,938.59	..	2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA - MN	11,359,164.85	..
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA	2,132,986.29	..	2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS - MN	2,054,023.78	..

Fecha: 05/12/2018
Hora: 21:08:22

Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION AL 30/NOV/2018

Reporte: 3
Reporte: cbhatanc.sqr

1250020201	GASTOS DE OTRAS OPERACIONES - ML	536,008.79	213005	TRANSFERENCIAS DE FONDOS	994,065.67	..
1250020301	COSTAS PROCESALES	766,423.16	2130050101	TRANSFERENCIAS LOCALES - MN	29,770.61	..
1250020401	OTROS DEUDORES	830,554.34	2130050102	TRANSFERENCIAS LOCALES - ME	18,539.73	..
1250030501	SERVICIOS BANCARIOS	1,956,225.47	2130050201	GIROS EMITIDOS POR PAGAR	945,755.13	..
1250030601	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - MN	1,956,225.47				
125004	ANTICIPOS	913,409.33	214	TITULOS DE EMISION PROPIA	45,092,958.87	..
1250040201	A PROVEEDORES - MN	913,409.33				
125009	OTRAS	3,531,317.50	2142	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	45,092,958.87	..
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS - MN	8,013.21	214202	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	45,092,958.87	..
1250990301	CREDITO FISCAL- IVA	35,510.64	2142020101	TITULOS VALORES CON GARANTIA HIPOTECARIA ML	45,000,000.00	..
1250999101	OTRAS MN	3,487,793.65	2142029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR ML	92,958.87	..
1259	PROVISION DE INCORRIBILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	731,006.32	CR*	OTROS PASIVOS	35,430,765.28	..
125900	PROVISION DE INCORRIBILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	731,006.32	CR**			
1259000001	PROVISION POR INCORRIBILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR -MN	731,006.32	CR	CUENTAS POR PAGAR	23,518,542.21	..
126	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	15,170,030.85	CR	CUENTAS POR PAGAR	23,518,542.21	..
1260	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	15,170,030.85	CR			
126001	INVERSIONES CONTINUAS	1,354,280.00	222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES	403,572.90	..
1260010101	EN SOCIEDADES NACIONALES - MN - VALOR DE ADQUISICION	1,354,280.00	2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES - MN	403,572.90	..
126002	AFILIADAS	5,917,916.00	222002	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	97,282.29	..
1260020101	EN SOCIEDADES NACIONALES - MN - VALOR DE ADQUISICION	5,917,916.00	2220020101	DIVIDENDOS	97,282.29	..
126003	PARTICIPACIONES Y OTROS DEBERCHOS	7,897,834.85	222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	12,595,354.94	..
1260030101	PARTICIPACIONES - ML - VALOR DE ADQUISICION	7,897,834.85	2220030201	SERVICIOS PUBLICOS	23,448.76	..
13	ACTIVO FIJO	57,577,112.47	2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	254,909.00	..
131	NO DEPRECIABLES	22,764,541.65	2220030501	OTROS ACREEDORES - MN	7,318,350.38	..
1310	NO DEPRECIABLES	22,764,541.65	2220030502	OTROS ACREEDORES M.E.	4,995,337.47	..
131001	TERRENOS - VALOR DE ADQUISICION	22,764,541.65	222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5,450,042.01	..
1310010101	TERRENOS - REVALUO	14,282,904.56	2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5,450,042.01	..
1310019901	TERRENOS - REVALUO	8,501,635.09	222005	PASIVOS TRANSITORIOS	1,334,555.64	..
132	DEPRECIABLES	19,005,500.72	222006	COBROS POR CUENTA AJENA - MN	1,334,555.64	..
1320	DEPRECIABLES	19,005,500.72	2220060101	PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA GRANDES CONTRIBUYENTES	731,127.46	..
132001	EDIFICACIONES	29,373,067.00	222009	OTRAS	260,416.98	..
1320010101	EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION	28,281,809.00	2220090101	SOBRANTES DE CAJA - MN	260,416.98	..
1320019901	EDIFICACIONES - REVALUO	1,085,257.98	2220090201	DEBITO FISCAL	2,639,258.02	..
132002	EQUIPO DE COMPUTACION	10,571,242.17	2220099101	OTRAS	2,639,258.02	..
1320020101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION	10,564,803.88	223	RETENCIONES	2,029,007.07	..
1320029901	EQUIPO DE COMPUTACION - REVALUO	6,438.29	2230	RETENCIONES	2,029,007.07	..
132003	EQUIPO DE OFICINA	1,949,398.34	223000	RETENCIONES	2,029,007.07	..
1320030101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	1,927,828.83	2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,299,313.42	..
1320039901	EQUIPO DE OFICINA - REVALUO	21,559.51	2230000200	ISSS	37,211.56	..
132004	MOBILIARIO	4,246,894.51	2230000300	AFP'S	141,864.19	..
1320040101	MOBILIARIO - VALOR DE ADQUISICION	4,227,946.18	2230000500	OTRAS RETENCIONES	550,617.10	..
1320049901	MOBILIARIO - REVALUO	18,948.33	224	PROVISIONES	6,514,291.84	..
132005	VEHICULOS	664,490.18	2240	PROVISIONES	6,514,291.84	..
1320050101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	664,490.18	224001	PROVISIONES LABORALES	6,482,343.04	..
132006	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	8,138,675.61	22400201	VACACIONES	20,075.88	..
1320060101	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - VALOR DE ADQUISICION	8,083,717.91	2240010301	GRATIFICACIONES	801,463.64	..
1320069901	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - REVALUO	54,957.70	2240010401	AGUINALDOS	1,576,135.06	..
1329	DEPRECIACION ACUMULADA	35,938,267.09	2240010601	RETIRO VOLUNTARIO	4,084,688.46	..
132900	DEPRECIACION ACUMULADA	35,938,267.09	224002	PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	13,800.00	..
1329000100	EDIFICACIONES	14,504,002.22	2240020101	OTRAS PROVISIONES - MN	13,800.00	..
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	8,917,756.86	224003	PROVISIONES	18,148.80	..
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	1,870,662.50	2240039901	DIVERSAS - ML	18,148.80	..
1329000400	MOBILIARIO	3,838,549.15	225	CREDITOS DIFERIDOS	3,368,924.16	..
1329000500	VEHICULOS	474,851.18	2250	CREDITOS DIFERIDOS	3,368,924.16	..
1329000600	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	6,332,445.18	225001	INTERESES	269,405.76	..
			2250010001	INTERESES	269,405.76	..

Fecha: 05/12/2018
Hora: 21:08:22

Banco Catedral de El Salvador, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION AL 30/NOV/2018

Página: 4
Reporte: cbhbalanc.sqr

133	AMORTIZABLES	15,807,070.10	226004	INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	3,059,518.40	**
1330	AMORTIZABLES	15,807,070.10	2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	2,286,533.14	**
			2250040200	OTRAS OPERACIONES	812,435.30	**
			2250040500	OTROS	549.96	**
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	661,486.95	3	PATRIMONIO	227,639,983.96	**
133002	INMUEBLES	661,486.95	31	PATRIMONIO	200,780,189.56	**
1330020101	RENOBACIONES Y REDECORACIONES EN LOCALES PROPIOS	6,121,799.47	311	CAPITAL SOCIAL PAGADO	155,770,640.00	**
133009	INMUEBLES	6,121,799.47	3110	CAPITAL SOCIAL PAGADO	155,770,640.00	**
133099	OTROS	9,029,183.68	311001	CAPITAL SUSCITO	155,770,640.00	**
1330990001	OTROS	9,029,183.68	3110010101	ACCIONES COMUNES	155,770,640.00	**
4	DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	44,111,170.59	313	RESERVAS DE CAPITAL	41,942,660.00	**
41	DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	44,111,170.59	3130	RESERVAS DE CAPITAL	41,942,660.00	**
411	CARTAS DE CREDITO	5,043,277.52	313000	RESERVA	41,942,660.00	**
4110	CARTAS DE CREDITO	5,043,277.52	3130000100	RESERVA LEGAL	38,942,660.00	**
411001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION NO NEGOCIADAS	4,518,618.85	3130000300	RESERVAS VOLUNTARIAS	3,000,000.00	**
4110010101	EMPRESAS PRIVADAS - MN	4,518,618.85	314	RESULTADOS POR APLICAR	3,066,885.56	**
411002	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION NEGOCIADAS	524,658.67	3140	RESULTADOS POR APLICAR	3,066,885.56	**
4110020101	CARTAS DE CREDITO	524,658.67	314001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	3,066,885.56	**
4119	PROVISION POR PERDIDAS	1,960.84	3140010101	UTILIDADES	3,814,064.86	**
411900	PROVISION POR PERDIDAS	1,960.84	3140010201	PERDIDAS	747,179.30	DB
4119000001	PROVISION POR PERDIDAS -MN	1,960.84	32	PATRIMONIO RESTRINGIDO	26,859,798.40	**
412	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	30,826,151.41	321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	16,900,570.94	**
4120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	30,826,151.41	3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	16,900,570.94	**
412002	CONTINGENCIAS POR FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	37,509,928.72	321000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	16,900,570.94	**
4120020101	EMPRESAS PRIVADAS - MN	26,918,283.40	3210000100	REVALUOS	8,832,814.48	**
4120020201	BANCOS - MN	10,591,645.32	3210000200	REVALUO DE BIENES DEL ACTIVO FIJO	8,730,910.65	**
412004	CONTINGENCIAS POR FIANZAS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	14,208,446.09	3220	REVALUACIONES	101,903.83	**
4120040101	EMPRESAS PRIVADAS	14,208,446.09	322000	REVALUACIONES	8,832,814.48	**
4129	PROVISION POR PERDIDAS	12,892,221.40	3220000100	REVALUOS	8,832,814.48	**
412900	PROVISION POR PERDIDAS	12,892,221.40	3220000100	REVALUO DE BIENES DEL ACTIVO FIJO	8,730,910.65	**
4129000001	PROVISION FOR HERIDAS -MN	12,892,221.40	3220000200	REVALUO DE BIENES DEL ACTIVO FIJO	101,903.83	**
413	DERECHOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	243,702.50	323	RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	33,727.21	**
4131	DERECHOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	243,702.50	3230	RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	33,727.21	**
413101	CONTRATOS A FUTURO EN MONEDA EXTRANJERA	243,702.50	323000	RECUPERACIONES DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES	33,727.21	**
4131010302	EMPRESAS PRIVADAS - ME	243,702.50	3230000100	BIENES INMUEBLES	33,727.21	**
			325	PROVISIONES	1,092,685.77	**
			3250	PROVISIONES	1,092,685.77	**
			325001	POR RIESGOS GENERICOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIO	555,612.55	**
			3250010100	RIESGO PAIS	555,612.55	**
			325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	537,073.22	**
			3250020100	BIENES INMUEBLES	537,073.22	**
			5	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	57,005,352.83	**
			51	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	57,005,352.83	**
			511	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO	5,043,277.52	**

711001	DEPOSITOS	13,814,692.15	611001	CARTERA DE PRESTAMOS	126,929,434.10	**
7110010100	INTERESES DE AHORRO	1,616,829.88	6110010100	INTERESES	120,604,263.82	**
7110010200	INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO	9,994,523.12	6110010200	COMISIONES POR ADMINISTRACION DEL CREDITO	2,319,965.25	**
7110010500	INTERESES DE DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	2,203,339.15	6110010400	COMISIONES Y RECARGOS POR TRAJETAS DE CREDITO	3,957,549.00	**
711002	PRESTAMOS PARA TERCEROS	8,807,163.46	6110010500	COMISIONES POR OTORGAMIENTO	8,257.60	**
7110020100	INTERESES	7,433,221.84	6110010600	OTRAS COMISIONES Y RECARGOS SOBRE CREDITOS	191.00	**
7110020200	COMISIONES	1,373,941.62	6110010700	INSPECCIONES Y AVALUOS	39,207.13	**
711004	TITULOS DE EMISION PROPIA	2,318,410.63	611002	CARTERA DE INVERSIONES	3,648,551.86	**
7110040100	INTERESES DE TITULOS VALORES	2,318,410.63	6110020100	VENTA DE TITULOS VALORES	3,455,691.74	**
711005	PERDIDA POR DIFERENCIA DE PRECIOS	9,639.08	6110020200	OPERACIONES TEMPORALES CON DOCUMENTOS	192,860.12	**
7110050200	PERDIDA POR GARANTIA DE DEPOSITOS	9,639.08	611003	PRIMAS	264,766.08	**
711006	PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	965,476.32	6110030100	OTROS INGRESOS	0.03	**
7110060100	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	407,323.96	611004	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	6,040,040.58	**
7110060200	DEPOSITOS A PLAZO	306,131.66	6110040100	EN EL BCR	4,990,325.34	**
7110070100	MATERIALES DE TRAJETAS DE CREDITO	232,020.70	6110040200	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,049,715.24	**
7110070200	COMISIONES Y REGALIAS SOBRE TRAJETAS DE CREDITO	150,777.11	62	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	9,353,518.93	*
7110070300	COMISIONES PAGADAS POR ADQ. TIT.VALORES	1,529,706.37	621	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	9,353,518.93	*
7110070400	COMISIONES POR ADKON RESERVA DE LIQUIDEZ	190,927.68	6210	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	9,353,518.93	*
712	SAVENIMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	44,590,360.24	621001	OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	811,924.80	**
7120	SAVENIMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	44,590,360.24	6210010100	UTILIDAD EN VENTA DE MONEDA EXTRANJERA	811,924.80	**
712000	SAVENIMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	44,590,360.24	621002	CARTAS DE CREDITO	117,950.00	**
7120000200	SAVENIMIENTO DE PRESTAMOS E INTERESES	44,590,360.24	6210020100	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION	116,148.84	**
713	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	2,011,859.79	6210020200	CARTAS DE CREDITO DE EXPORTACION	1,801.16	**
7130	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	2,011,859.79	621003	AVALES Y FINANZAS	355,237.87	**
713000	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	2,011,859.79	6210030100	COMISIONES	355,237.87	**
7130000200	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	2,011,859.79	621004	SERVICIOS	8,060,406.26	**
7130000200	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	2,011,859.79	6210040100	FIDEICOMISOS	14,975.05	**
7130000200	CARTERA DE PRESTAMOS E INTERESES	2,011,859.79	6210040200	CALDERO A DOMICILIO	250,385.31	**
72	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	9,703,175.42	6210040400	ADQUIRIR DE CAJAS DE SEGURIDAD	11,209.22	**
721	OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	421.11	6210040600	OTROS	7,791,836.68	**
7210	OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	421.11	63	INGRESOS NO OPERACIONALES	16,896,811.33	**
721000	OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	421.11	631	INGRESOS NO OPERACIONALES	16,896,811.33	**
7	TOTAL DE ACTIVOS Y DEBEROS	1,578,038,409.49	6	TOTAL DE PASIVO, PATRIMONIO Y CAPITAL	1,568,414,425.29	*
71	COSTOS	84,524,683.66	61	INGRESOS	163,135,123.88	*
711	COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	74,821,508.24	611	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	136,882,792.62	*
7110	CAPTACION DE RECURSOS	28,219,288.21	6110	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	136,882,792.62	*
711001	CAPTACION DE RECURSOS	28,219,288.21	611001	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	136,882,792.62	*
7110010100	DEPOSITOS	13,814,692.15	6110010100	CARTERA DE PRESTAMOS	126,929,434.10	**
7110010200	INTERESES DE AHORRO	1,616,829.88	6110010200	INTERESES	120,604,263.82	**
7110010500	INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO	9,994,523.12	6110010400	COMISIONES POR ADMINISTRACION DEL CREDITO	2,319,965.25	**
711002	PRESTAMOS PARA TERCEROS	8,807,163.46	6110010500	COMISIONES Y RECARGOS POR TRAJETAS DE CREDITO	3,957,549.00	**
7110020100	INTERESES	7,433,221.84	6110010600	OTRAS COMISIONES Y RECARGOS SOBRE CREDITOS	191.00	**
7110020200	COMISIONES	1,373,941.62	6110010700	INSPECCIONES Y AVALUOS	39,207.13	**
711004	TITULOS DE EMISION PROPIA	2,318,410.63	611002	CARTERA DE INVERSIONES	3,648,551.86	**
7110040100	INTERESES DE TITULOS VALORES	2,318,410.63	6110020100	VENTA DE TITULOS VALORES	3,455,691.74	**
711005	PERDIDA POR DIFERENCIA DE PRECIOS	9,639.08	6110020200	OPERACIONES TEMPORALES CON DOCUMENTOS	192,860.12	**
7110050200	PERDIDA POR GARANTIA DE DEPOSITOS	9,639.08	611003	PRIMAS	264,766.08	**
711006	PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	965,476.32	6110030100	OTROS INGRESOS	0.03	**
7110060100	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	407,323.96	611004	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	6,040,040.58	**
7110060200	DEPOSITOS A PLAZO	306,131.66	6110040100	EN EL BCR	4,990,325.34	**
7110070100	MATERIALES DE TRAJETAS DE CREDITO	232,020.70	6110040200	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,049,715.24	**
7110070200	COMISIONES Y REGALIAS SOBRE TRAJETAS DE CREDITO	150,777.11	62	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	9,353,518.93	*
7110070300	COMISIONES PAGADAS POR ADQ. TIT.VALORES	1,529,706.37	621	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	9,353,518.93	*
7110070400	COMISIONES POR ADKON RESERVA DE LIQUIDEZ	190,927.68	6210	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	9,353,518.93	*

Fecha: 05/12/2018
 Hora: 21:08:22

Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A.
 BALANCE DE COMPROBACION AL 30/NOV/2018

Página: 6
 Reporte: cbbalanc.sqr

Cuenta	Debe	Haber
7210	OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	421.11
721000	OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	421.11
7210000100	COMISIONES POR COMPRA DE MONEDA EXTRANJERA	421.11
724	PRESTACION DE SERVICIOS	9,376,456.53
7240	PRESTACION DE SERVICIOS	9,376,456.53
724000	PRESTACION DE SERVICIOS	9,376,456.53
7240000300	CAMBIO A DOMICILIO	967,861.14
7240000400	OTROS	8,408,595.39
725	SANEAMIENTOS	326,297.78
7250	SANEAMIENTOS	326,297.78
725000	SANEAMIENTOS	326,297.78
7250000100	CARTAS DE CREDITO	1,960.84
7250000200	AVALES Y FIANZAS	268,400.71
7250000300	SERVICIOS BANCARIOS	55,936.23
8	GASTOS	68,986,455.01
81	GASTOS DE OPERACION	62,093,511.11
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	32,647,332.98
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	32,647,332.98
811001	REMUNERACIONES	21,070,253.46
8110010100	SALARIOS ORDINARIOS	16,849,434.60
8110010200	PRESTACIONES AL PERSONAL	4,220,798.86
8110020100	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	9,996,679.70
8110020200	VACACIONES	4,297,289.25
8110020300	UNIFORMES	1,137,054.58
8110020400	SEGURO SOCIAL Y F.S.V.	4,807.92
8110020500	GASTOS MEDICOS	1,098,097.79
8110020600	FONDO DE CAJEROS	28,975.13
8110020700	ATENCIONES Y RECREACIONES	29,695.20
8110020800	OTROS SEBROS	21,379.78
8110020900	ATPS	986,888.18
8110029900	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	1,625,687.17
811003	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	766,810.20
8110030100	FOR DESPIDO	453,359.78
8110030200	POR INCAPACIDAD TEMPORAL	310,788.93
811004	GASTOS DEL DIRECTORIO	142,570.95
8110040100	DIETAS	115,000.00
811009	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	913,776.82
8110090100	CAPACITACION	116,611.17
8110090200	GASTOS DE VIAJE	331,794.58
8110090400	VIAJES Y TRANSPORTE	465,371.07
811006	PENSIONES Y SUBSIDIOS	98,263.22
8110060000	PENSIONES Y SUBSIDIOS	98,263.22
812	GASTOS GENERALES	24,453,619.53
8120	GASTOS GENERALES	24,453,619.53
812001	CONSUMO DE MATERIALES	610,491.51
8120010100	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	33,987.71
8120010200	PAPELERIA Y UTILES	508,520.81
8120010300	MATERIALES DE LIMPIEZA	67,982.99
812002	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	1,436,351.98
8120020100	EDIFICIOS PROPIOS	931,812.03
8120020200	EQUIPO DE COMPUTACION	120,636.28
8120020300	VEHICULOS	29,819.31
8120020400	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	354,084.36
812003	SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	7,923,688.06
8120030100	COMUNICACIONES	1,582,435.07
63100	INGRESOS NO OPERACIONALES	16,898,811.33
631001	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	16,101,241.63
6310010100	RECONVERSIONES DE PUESTOS E INTERESES	14,233,407.62
6310010300	LIBERACION DE RESERVAS DE GASTOS	589,003.69
6310010400	LIBERACION DE RESERVAS DE SANEAMIENTO	1,282,830.32
631002	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	105,631.65
6310020100	ACTIVO FIJO	1,135.04
6310020200	BIENES RECIBIDOS EN PAGO	104,496.61
631003	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	18,456.76
6310030100	ACTIVO FIJO	18,456.76
631004	DIVIDENDOS	186,697.98
6310040100	AFLIADAS	186,697.98
631009	OTROS	486,783.31
6310090000	OTROS	486,783.31

Fecha: 05/12/2018
Hora: 21:08:22

Banco Cusecslan de El Salvador, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION AL 30/NOV/2018

Página: 7
Reporte: cbbalanc.sqr

8120030200	ENERGIA ELECTRICA	1.252.403,30	
8120030300	AGUA POTABLE	199.846,96	
8120030400	IMPUESTOS FISCALES	4.430.764,62	
8120030500	IMPUESTOS MUNICIPALES	438.198,21	
812004	PUBLICIDAD Y PROMOCION	847.682,05	
8120040200	RADIO	11.837,23	
8120040300	Prensa Escrita	30.859,03	
8120040400	OTROS MEDIOS	494.758,67	
8120040500	ARTICULOS PROMOCIONALES	288.563,32	
8120040600	GASTOS DE REPRESENTACION	21.663,80	
812005	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTO DE LOCALS	1.937.459,76	
8120050100	LABORALES	1.545.391,01	
8120050200	EQUIPO	151.338,25	
8120050300	MANTENIMIENTO DE LOCALS ARRENDADOS	240.730,40	
812006	SEGUROS SOBRE BIENES	392.871,16	
8120060100	SOBRE ACTIVOS FIJOS	148.548,10	
8120060200	SOBRE RIESGOS SANARIOS	244.323,06	
812007	HONORARIOS PROFESIONALES	4.988.705,62	
8120070100	AUDITORES	128.767,17	
8120070200	ABOGADOS	2.913.627,95	
8120070300	EMPRESAS CONSULTORAS	659.810,08	
8120070400	SERVICIOS VARIOS	1.886.500,42	
812008	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	1.114.825,26	
8120080100	CUOTA OBLIGATORIA	1.113.215,62	
8120080200	MULTAS	1.609,64	
812009	OTROS	5.601.584,13	
8120090100	SERVICIOS DE SEGURIDAD	533.525,75	
8120090200	SUSCRIPCIONES	22.488,38	
8120090300	CONTRIBUCIONES	230.085,17	
8120090400	PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS	56.303,34	
8120090700	CONTRIBUCIONES Y CONVOCATORIAS	73.276,19	
8120099900	CONTRIBUCION ESPECIAL PARA LA SEGURIDAD CIUDADANA Y CON OTROS	4.683.905,30	
613	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4.992.556,60	
6130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4.992.556,60	
813001	DEPRECIACIONES	1.572.008,44	
8130010100	BIENES MUEBLES	954.363,84	
8130010200	BIENES INMUEBLES	617.644,60	
813002	AMORTIZACIONES	3.420.550,16	
8130020100	CONSTRUCCIONES EN LOCALS ARRENDADOS	166.147,05	
8130020200	REMODELACIONES Y REAJUSTACIONES EN LOCALS PROPIOS	669.068,54	
8130020400	PROGRAMAS COMPUTACIONALES	2.585.334,57	
62	GASTOS NO OPERACIONALES	888.851,55	
621	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	79.004,64	
6210	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	79.004,64	
621003	OTROS	79.004,64	
622	PENDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	340.314,07	
6220	PENDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	340.314,07	
622001	ACTIVO FIJO	5,56	
6220010200	BIENES MUEBLES	5,56	
622002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	340.308,51	
6220020100	BIENES INMUEBLES	340.308,51	
623	GASTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	17.121,67	
6230	GASTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	17.121,67	
623002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	17.121,67	
6230020100	BIENES INMUEBLES	17.121,67	
624	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	65.537,73	

Fecha: 05/12/2018
Hora: 21:08:22

Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION AL 30/NOV/2018

Página: 8
Reporte: cdbalanc.sqr

8240	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	65,537.73	*		
824000	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	65,537.73	**		
8240000100	BIENES INMUEBLES	65,537.73			
827	OTROS	386,873.44			
8270	OTROS	386,873.44	*		
827000	OTROS	386,873.44	**		
8270000000	OTROS	386,873.44			
83	IMPUESTOS DIRECTOS	5,213,381.83			
831	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5,213,381.83	*		
8310	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5,213,381.83	**		
831000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5,213,381.83			
8310000000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5,213,381.83			
84	CONTRIBUCIONES ESPECIALES	690,710.52			
841	CONTRIBUCIONES ESPECIALES	690,710.52	*		
8410	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	690,710.52	**		
841000	PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES CONTRIBUYENTES	690,710.52			
8410000000	PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES CONTRIBUYENTES	690,710.52			
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	153,511,138.67			
91	INFORMACION FINANCIERA	783,237,339.19		93	TOTAL INGRESOS
911	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	748,298,031.25		930	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA
9110	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	748,298,031.25	*	9300	INFORMAC.FINANC. POR CONTRA
911001	DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	18,906,272.70	**	930000	INFORMAC.FINANC. POR CONTRA
9110010701	OTORGADOS POR BANCOS EXTRANJEROS - MN	18,906,272.70		9300000000	INFORMAC.FINANC. POR CONTRA
911002	EXIGIBILIDAD POR CREDITOS OTORGADOS	729,391,778.55	**	94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA
9110020201	SALDOS NO UTILIZADOS DE LINEAS DE CREDITO - MN	236,779,683.69		940	EXISTENCIA EN BOVEDA POR CONTRA
9110020401	SALDOS NO UTILIZADOS DE TARJETAS DE CREDITO - MN	492,612,094.86		9400	EXISTENCIA EN BOVEDA POR CONTRA
912	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	2,222,177.34	*	940000	EXISTENCIA EN BOVEDA POR CONTRA
9120	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	2,222,177.34	**	9400000000	EXIST. BOVEDA POR CONTRA-MN
912001	FIDEICOMISOS	2,222,177.34			
9120010001	FIDEICOMISOS	2,222,177.34			
913	CARTERA EN ADMINISTRACION	13,860,141.34	*		
9130	CARTERA EN ADMINISTRACION	13,860,141.34	**		
913000	CARTERA EN ADMINISTRACION	13,860,141.34			
9130000200	BANCOS	84,449.69			
9130000400	ENTIDADES ESTATALES	13,775,691.65			
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	8,047,176.46	*		
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	8,047,176.46	**		
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	8,047,176.46			
9150000000	INTERESES EXPRESAS	8,047,176.46			
917	SALDOS A CARGO DE DEUDORES	10,809,792.80	*		
9170	SALDOS A CARGO DE DEUDORES	10,809,792.80	**		

Fecha: 05/12/2018
 Hora: 21:09:22

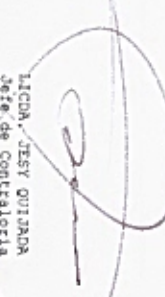
Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A.
 BALANCE DE COMPROBACION AL 30/NOV/2018

Página: 9
 Reporte: ctbalanc.sqr

917000	SALDOS A CARGO DE DEUDORES	10,809,792.80	..	
9170000001	SALDOS A CARGO DE DEUDORES - MN	10,809,792.80	..	
92	EXISTENCIAS EN LA BOCEDA	1,950,118,110.28	..	
921	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	1,451,759,968.71	..	
9210	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	1,451,759,968.71	..	
921000	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	1,451,759,968.71	..	
9210000100	CON HIPOTECA	70,192,387.63	..	
9210000200	CON HIPOTECA ABIERTA	843,927,980.71	..	
9210000300	CON PRENDA CON DESPLAZAMIENTO	134,789,034.54	..	
9210000400	CON PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO	299,531,731.71	..	
9210000500	PRENDA SOBRE COSECHAS (AVIO)	4,150,339.75	..	
9210000600	MOTOS SIN GARANTIA REAL	410,795.00	..	
9210000700	HIPOTECA LEGAL SUBSIDIARIA	25,000,000.00	..	
9210000800	CON FINANZAS O AVALES	73,757,699.37	..	
922	TITULOS/VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	106,883,530.87	..	
9220	TITULOS/VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	106,883,530.87	..	
922002	DOCUMENTOS AJENOS AL COBRO	307,008.04	..	
9220020201	COBRANZAS TEL EXTERIOR - MN	306,439.20	..	
9220020202	COBRANZAS DEL EXTERIOR - ME	568.84	..	
922003	CONTRA - GARANTIAS POR AVALES Y FINANZAS	56,446,491.36	..	
9220030101	ORGANIZAS POR EMPRESAS NACIONALES - MN	56,446,491.36	..	
922004	DOCUMENTOS DESCONTADOS	6,444,324.47	..	
9220040000	DOCUMENTOS DESCONTADOS	6,444,324.47	..	
922005	DOCUMENTOS ADQUIRIDOS TEMPORALMENTE	42,791,670.00	..	
9220050201	A BANCOS	42,791,670.00	..	
922006	DOCUMENTOS DE CARTERA EN ADMINISTRACION	1,658.00	..	
9220060000	DOCUMENTOS DE CARTERA EN ADMINISTRACION	1,658.00	..	
922007	DOCUMENTOS DE FONDOS DE GARANTIA	1.00	..	
9220070000	DOCUMENTOS DE FONDOS DE GARANTIA	1.00	..	
922008	DOCUMENTOS EN CUSTODIA	892,478.00	..	
9220080101	DOCUMENTOS EN CUSTODIA	10,927.00	..	
9220080201	PROPIOS	881,551.00	..	
923	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	5,811,022.25	..	
9230	CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	5,811,022.25	..	
923001	TITULOS VALORES NEGOCIABLES	5,811,022.25	..	
9230010301	EMITIDOS POR EMPRESAS PRIVADAS - MN	5,811,022.25	..	
924	ACTIVOS CASTIGADOS	385,663,488.45	..	
9240	ACTIVOS CASTIGADOS	385,663,488.45	..	
924001	CARTERA DE PRESTAMOS	385,663,488.45	..	
9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS - MN	385,663,488.45	..	
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,733,355,449.47		
	TOTAL DE TOTALES	4,466,904,997.63		
	TOTAL CUENTAS POR CONTRA	2,733,355,449.47		
	TOTAL DE TOTALES	4,466,904,997.63		


 LIC. GUIA ERIY QUELLANA
 Contador Habilitado




 LICDA. JESY QUIJANA
 Jefe de Contabilidad