

Fecha: 06/02/2020
Hora: 02:35:43

Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION AL 31/ENE/2020

Página: 1
Reporte: cdbalanc.sqr

1	ACTIVOS	1,680,306,121.41	2	PASIVOS	1,480,053,033.37
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,563,610,390.85	21	PASIVOS DE INTERMEDIACION	1,440,061,978.81
111	FONDOS DISPONIBLES	387,668,446.62	211	DEPOSITOS	1,187,069,285.76
1110	FONDOS DISPONIBLES	387,668,446.62	2110	DEPOSITOS A LA VISTA	861,529,967.22
111001	CAJA	43,520,725.97	211001	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	474,029,877.40
1110010101	OTICINA CENTRAL - MN	11,253,955.00	2110010201	ENTIDADES DEL ESTADO - MN	44,725,164.25
1110010201	AGENCIAS - MN	29,732,709.34	2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - MN	277,116,693.43
1110010401	REDESAS LOCALES EN TRANSITO - MN	747,430.16	2110010401	EMPRESAS PRIVADAS - ME	139,763.76
111002	DEPOSITOS EN EL BCR	1,786,631.47	2110010401	PARTICULARES - MN	83,664,758.46
1110020101	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS	266,975,789.58	2110010501	BANCOS - MN	7,588,762.89
111003	COMPENSACIONES PENDIENTES	14,771,869.07	21100201	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - MN	60,864,444.61
1110030100	RECHAZOS POR COMPENSACIONES	10,577.21	2110020301	DEPOSITOS DE AHORRO	387,440,089.82
1110030200	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	5,229,345.50	2110020302	EMPRESAS PRIVADAS - ME	19,779,677.18
111004	DEPOSITOS DE AHORRO - MN	5,227.40	2110020401	EMPRESAS PRIVADAS - MN	457,575.19
1110040101	A LA VISTA - MN	5,227.40	2110020402	PARTICULARES - ME	29,189,629.08
1110040201	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	57,170,716.50	2110020501	BANCOS - MN	329,114,562.87
1110049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - MN	2,968.86	2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - MN	432,990.44
1110060101	A LA VISTA - MN	56,513,813.88	2110029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	646,313.22
1110060102	REDESAS EN TRANSITO MN	630,092.38	2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	7,800,573.66
1110060301	INVERSIONES FINANCIERAS	26,810.24	211101	TITULOS DE AHORRO PACT. A MENOS DE TREINTA DIAS PLAZO	302,410,204.40
1130	TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION	101,392,971.38	2111010401	PARTICULARES - MN	27,241.14
113002	TITULOS VALORES TRANSERIDOS	3,000,000.00	2111010901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	27,241.11
1130020101	EMITIDOS POR EL BCR - ML	3,000,000.00	211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	0.03
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	1,000,471.31	2111020201	ENTIDADES DEL ESTADO - MN	16,991,660.46
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA LA VENTA	1,000,471.31	2111020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - MN	350,000.00
1131000301	EMITIDOS POR EMPRESAS PRIVADAS - MN	1,000,000.00	2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	2,782,301.85
1131009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - MN	471.31	211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	9,830,709.29
1132	TITULOS VALORES DISPONIBLE PARA LA VENTA	97,392,500.07	2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - MN	4,006,116.07
113200	TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	97,392,500.07	2111030601	PARTICULARES - MN	327,310.81
1132000201	EMITIDOS POR EL ESTADO - MN	97,392,500.07	2111030601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - MN	3,793,586.41
1132000501	EMITIDOS POR BANCOS - ML	84,341,310.89	211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	3,500,000.00
1132000601	EMITIDOS POR EMPRESAS PRIVADAS DEL SISTEMA FINANCIERO - M	8,054,322.25	2111040201	ENTIDADES DEL ESTADO - MN	12,999.58
1132009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - MN	42,911.78	2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - MN	31,751,913.84
114	PRESTAMOS	1,074,548,962.85	2111040401	PARTICULARES - MN	800,000.00
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	159,373,611.78	2111040601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - MN	1,376,424.88
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	153,335,134.71	211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	2,900,000.00
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	152,254,361.47	2111050301	EMPRESAS PRIVADAS - MN	68,001.59
1141030201	REESTRUCTURACIONES O REORGANIZACIONES - MN	22,035.10	2111050401	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	2,609,271.26
1141030301	REESTRUCTURACIONES	636,399.88	2111050901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	636,195.25
1141030501	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - MN	432,338.26	2111060301	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	1,130,993.00
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES	6,038,477.07	211107	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	411,220.66
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	6,038,477.07	2111070201	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	715,177.35
1141040201	REFINANCIAMIENTOS ORIGINALES - MN	232.91	2111070301	ENTIDADES DEL ESTADO - MN	3,454.99
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - MN	2,612.68	2111070401	EMPRESAS PRIVADAS - MN	7,350,000.00
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	917,756,194.09	2111070601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - MN	3,716,579.19
114202	PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	14,850,477.11	211108	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO	3,058,464.30
1142020101	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - MN	14,850,477.11	2111080301	EMPRESAS PRIVADAS MN	563,257.49
1142029901	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	241,414,790.87	2111080401	PARTICULARES MN	777,543.58
114203	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	228,684,526.08	211113	INTERESES Y OTROS POR PAGAR MN	20,000.00
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	3,489,684.58	2111130301	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	752,954.64
1142030201	REESTRUCTURACIONES	8,162,394.01	2111130401	EMPRESAS PRIVADAS - MN	4,488.94
1142030301	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - MN	1,078,186.20	2111139901	PARTICULARES - MN	77,350,100.87
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES	649,813,060.16	2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	4,262,308.89
			211201	DEPOSITOS A PLAZO	72,745,176.36
					342,615.62
					1,353,770.12
					1,163,222.86

Fecha: 06/02/2020
 Hora: 02:35:43

Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A.
 BALANCE DE COMPROBACION AL 31/ENE/2020

Página: 2
 Reporte: cbbalanc.sqr

1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	464,210,088.12	2112010301	EMPRESAS PRIVADAS - MN	563,187.93
1142040201	REFINANCIAMIENTOS - MN	21,771,290.30	2112010401	PARTICULARES - MN	590,643.19
1142040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDAS ML	153,475,943.99	2112010901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	9,391.74
1142049901	INTERESES A OTROS POR COBRAR - MN	10,355,727.75	211202	DEPOSITOS A PLAZO CON ENCAJE ESPECIAL	190,547.26
1142060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	1,835,845.00	2112020301	EMPRESAS PRIVADAS - MN	632.43
1142060901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - MN	1,831,559.02	2112020401	PARTICULARES - MN	189,289.98
114208	PRESTAMOS A EMPRESAS NO DOMICILIADAS	4,275.98	2112029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	624.85
1142080101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	9,842,070.95			
1142089901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - MN	9,835,885.29	2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	21,775,344.02
1149	PRESTAMOS VENCIDOS	6,145.66			
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	21,455,559.45	2114020401	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO	2,492,732.50
1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	3,214,540.18	2114029901	PARTICULARES - MN	2,485,489.89
1148030201	REFINANCIAMIENTOS - MN	2,017,932.49	211403	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	7,242.61
1148030301	REPROGRAMACIONES - ML	914,775.30	2114030401	DEPOSITOS EMBARGADOS - CUENTA CORRIENTE	2,680,824.50
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES	281,832.39	211404	PARTICULARES - MN	2,680,824.50
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	18,893,766.41	2114040401	DEPOSITOS EMBARGADOS - CUENTA DE AHORRO	158,839.54
1148040201	REFINANCIAMIENTOS Y REPROGRAMACIONES	9,343,086.07	211405	PARTICULARES - MN	158,839.54
1148040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	1,451,712.37	2114050401	DEPOSITOS EMBARGADOS - DEPOSITOS A PLAZO	109,150.35
1148049901	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS EN COBRO JUDICIAL	8,098,567.97	211406	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	5,947,375.45
114899	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	632,747.14	2114060201	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES	351,470.26
1148990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - MN	652,747.14	2114060301	ENTIDADES DEL ESTADO - MN	2,919,521.29
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	24,036,402.47	2114060302	EMPRESAS PRIVADAS - MN	19,386.88
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	24,036,402.47	2114060401	EMPRESAS PRIVADAS - ME	1,748,799.72
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML	24,036,402.47	2114060402	PARTICULARES - MN	2.85
12	OTROS ACTIVOS	24,036,402.47	2114060501	BANCOS - MN	1.00
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	54,046,327.78	2114060601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- MN	908,193.45
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	443,381.34	211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	10,386,421.68
122001	BIENES INMUEBLES	443,381.34	2114070201	ENTIDADES DEL ESTADO - MN	25,843.03
1220010101	URBANOS	413,590.34	2114070202	ENTIDADES DEL ESTADO - ME	4,131.12
1220010201	RUSTICOS	241,058.14	2114070301	EMPRESAS PRIVADAS - MN	319,387.83
122002	BIENES MUEBLES	172,532.20	2114070302	EMPRESAS PRIVADAS - ME	34,465.16
1220020001	BIENES MUEBLES	29,791.00	2114070401	PARTICULARES - MN	9,856,626.70
123	EXISTENCIAS	29,791.00	2114070402	PARTICULARES - ME	60,725.08
1230	EXISTENCIAS	448,573.43	212	BANCOS - MN	1.96
123001	BIENES PARA LA VENTA	448,573.43	2121	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO- MN	89,233.15
1230010101	CHEQUES	24,370.39	212108	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	176,259,913.99
123002	BIENES PARA CONSUMO	424,203.04	2121080301	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	34,074,753.39
1230020301	OTROS	424,203.04	2121089901	ADEUDO A BANCOS EXTRANJEROS-OTROS INTERESES Y OTROS POR PAGAR	33,900,000.00
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	22,563,237.83	2122	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	174,753.39
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	22,563,237.83	212207	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	109,248.37
124001	SEGUROS	271,958.02	2122070101	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	109,248.37
1240010101	SOBRE PERSONAS	89,330.41	2122070901	PAVA PRESTAR A TERCEROS	109,097.36
1240010201	SOBRE BIENES	73,335.30	2123	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	151.01
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	109,292.31	212308	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	142,075,912.23
124002	ALQUILERES	225.00	2123080301	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	142,075,912.23
1240020101	LOCALES	225.00	2123089901	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS - OTROS - MN INTERESES Y OTROS POR PAGAR - MN	140,000,000.00
124006	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LA GANANCIA	1,236,973.87	2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	2,075,912.23
1240060101	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,236,973.87	213001	OBLIGACIONES A LA VISTA	13,618,059.99
1240060101	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	4,401,773.43	2130010101	CHEQUES PROTOS	13,618,059.99
1240060101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3,774,089.32	2130010201	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA - MN	13,072,342.82
124009	OTROS CARGOS DIFERIDOS	627,684.11	2130050101	CHEQUES CERTIFICADOS - MN	10,881,838.02
1240090101	OTROS	16,652,307.51	2130050102	TRANSFERENCIAS DE FONDOS	2,190,504.80
1240090901	OTROS	16,652,307.51	2130050102	TRANSFERENCIAS LOCALES - MN	545,717.17
125	CUENTAS POR COBRAR	17,904,032.63	2130050201	TRANSFERENCIAS LOCALES - ME	30,269.65
1250	CUENTAS POR COBRAR	18,575,023.46	2130050201	GIROS EMITIDOS POR PAGAR	19,871.00
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA	3,822,361.82	214	TITULOS DE EMISION PROPIA	499,576.52
					60,114,344.28

Fecha: 06/02/2020
 Hora: 02:35:43

Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A.
 BALANCE DE COMPROBACION AL 31/ENE/2020

Página: 3
 Reporte: cDbalanc.sqr

1250020201	GASTOS DE OTRAS OPERACIONES - ML	741,790.38	2142		60,114,344.28	*
1250020301	COSTAS PROCESALES	687,059.97				
1250020401	OTROS DEUDORES	2,393,511.47	214202	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	60,114,344.28	**
1250030501	SERVICIOS BANCARIOS	4,309,714.64	2142020101	TITULOS VALORES CON GARANTIA HIPOTECARIA ML	60,000,000.00	**
125004	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - MN	4,309,714.64	2142029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR ML	114,344.28	**
1250040201	ANTICIPOS	1,107,785.51				
125099	A PROVEEDORES - MN	1,107,785.51	215	DOCUMENTOS TRANSADOS	3,000,374.79	*
1250990101	OTRAS	9,335,161.49				
1250990301	FALTANTES DE CAJEROS - MN	21,405.74	2151	DOCUMENTOS TRANSADOS HASTA UN AÑO PLAZO	3,000,374.79	*
1250999101	CREDITO FISCAL- IVA	19,814.49				
	OTRAS MN	9,293,941.26	215107	OPERACIONES BURSATILES	3,000,374.79	**
1259	PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	670,990.83	2151070001	OPERACIONES BURSATILES - MN	3,000,000.00	**
125900	PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	670,990.83	2151079901	COMISIONES, PREMIOS O PRIVAS - ML	374.79	**
1259000001	PROVISION POR INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR -MN	670,990.83	CR** 22	OTROS PASIVOS	39,991,054.56	*
126	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	12,687,102.55	222	CUENTAS POR PAGAR	28,480,081.94	*
1260	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	12,687,102.55	2220	CUENTAS POR PAGAR	28,480,081.94	*
126001	INVERSIONES CONJUNTAS	12,687,102.55	222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES	2,495,875.31	**
1260010101	EN SOCIEDADES NACIONALES - MN - VALOR DE ADQUISICION	3,826,633.38	2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES - MN	2,495,875.31	**
126002	AFLIADAS	3,826,633.38	222002	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	95,846.18	**
1260020101	EN SOCIEDADES NACIONALES - MN - VALOR DE ADQUISICION	8,860,469.17	2220020101	DIVIDENDOS	95,846.18	**
13	ACTIVO FIJO	62,649,412.78	222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	9,020,915.57	**
131	NO DEPRECIABLES	22,764,541.65	2220030201	SERVICIOS PUBLICOS	108,008.91	**
1310	NO DEPRECIABLES	22,764,541.65	2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	252,629.96	**
131001	TERRENOS	22,764,541.65	2220030401	PROVEEDORES	2,922,422.53	**
1310010101	TERRENOS - VALOR DE ADQUISICION	14,282,906.56	2220030501	OTROS ACREEDORES - MN	5,732,790.88	**
1310019801	TERRENOS - REVALUO	8,501,635.09	222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5,063.29	**
132	DEPRECIABLES	18,329,159.60	2220040001	PASIVOS TRANSITORIOS	6,944,432.07	**
1320	DEPRECIABLES	54,210,653.87	222005	OTROS ACREEDORES - MN	6,944,432.07	**
132001	EDIFICACIONES	29,373,067.00	2220050101	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,581,468.90	**
1320010101	EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION	28,287,809.02	2220050201	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,581,468.90	**
1320019801	EDIFICACIONES - REVALUO	1,085,257.98	222006	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	949,104.83	**
132002	EQUIPO DE COMPUTACION	10,174,548.62	2220060101	PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA GRANDES CONTRIBUYENTES	949,104.83	**
1320020101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION	10,174,548.62	222009	OTRAS	7,392,439.08	**
132003	EQUIPO DE OFICINA	2,006,332.95	2220090101	SOBRANTES DE CAJA - MN	12,016.59	**
1320030101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	1,988,320.22	2220090201	DEBITO FISCAL	246,702.81	**
132004	EQUIPO DE OFICINA - REVALUO	18,012.13	2220999101	OTRAS	7,139,719.68	**
1320040101	MOBILIARIO	4,145,905.71				
1320040101	MOBILIARIO - VALOR DE ADQUISICION	4,127,608.50				
1320049801	MOBILIARIO - REVALUO	18,297.21				
132005	VEHICULOS	711,762.62	224	PROVISIONES	5,720,567.75	*
1320050101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	711,762.62	2240	PROVISIONES	5,720,567.75	*
132006	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	7,799,037.57	224001	PROVISIONES LABORALES	5,703,691.19	**
1320060101	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - VALOR DE ADQUISICION	7,748,976.07	2240010301	VACACIONES	73,496.92	**
1320069801	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA- REVALUO	50,061.50	2240010401	AGUINALDOS	1,045,974.47	**
1329	DEPRECIACION ACUMULADA	35,881,494.27	2240010601	RETIRO VOLUNTARIO	340,795.17	**
132900	DEPRECIACION ACUMULADA	35,881,494.27	224002	PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	4,243,424.63	**
1329000100	EDIFICACIONES	15,074,472.47	224003	OTRAS PROVISIONES - MN	13,800.00	**
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	8,530,987.53	2240039901	DIVERSAS - ML	3,076.56	**
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	1,829,896.65	225	CREDITOS DIFERIDOS	3,302,340.44	*
1329000400	MOBILIARIO	3,796,732.40	2250	CREDITOS DIFERIDOS	3,302,340.44	*
1329000500	VEHICULOS	530,106.22	225001	INTERESES	182,135.40	**
1329000600	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	6,119,299.00	2250010001	INTERESES PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	3,120,205.04	**
133	AMORTIZABLES	21,555,711.53	225004	OPERACIONES DE PRESTAMOS	2,454,941.54	**
1330	AMORTIZABLES	21,555,711.53	2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	2,454,941.54	**
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	608,475.21				
1330010101	INMUEBLES	608,475.21				

Fecha: 06/02/2020
Hora: 02:35:43

Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION AL 31/ENE/2020

Página: 4
Reporte: cobbalanc.sqr

133002	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	5,299,928.30	**	2250040200	OTRAS OPERACIONES	664,713.54	**
1330020101	INMUEBLES	5,299,928.30	**	2250040500	OTROS	549.96	**
133099	OTROS	15,647,308.02	**				
1330990001	OTROS	15,647,308.02	**	3	PATRIMONIO	185,692,858.76	**
4	DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	40,028,283.28		31	PATRIMONIO	158,124,350.15	
41	DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	40,028,283.28		311	CAPITAL SOCIAL PAGADO	90,570,640.00	
411	CARTAS DE CREDITO	12,021,356.04		3110	CAPITAL SOCIAL PAGADO	90,570,640.00	
4110	CARTAS DE CREDITO	12,023,917.67	*	311001	CAPITAL SUSCRITO	90,570,640.00	**
411001	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION NO NEGOCIADAS	11,741,340.38	**	3110010101	ACCIONES COMUNES	90,570,640.00	**
4110010101	EMPRESAS PRIVADAS - MN	11,741,340.38	**	313	RESERVAS DE CAPITAL	41,942,660.00	**
411002	CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION NEGOCIADAS	282,577.29	**	3130	RESERVAS DE CAPITAL	41,942,660.00	**
4110020101	CARTAS DE CREDITO	282,577.29	**				
4119	PROVISION POR PERDIDAS	2,561.63	CR*	313000	RESERVAS	41,942,660.00	**
411900	PROVISION POR PERDIDAS	2,561.63	CR**	3130000100	RESERVA LEGAL	38,942,660.00	**
4119000001	PROVISION POR PERDIDAS -MN	2,561.63	CR	3130000300	RESERVAS VOLUNTARIAS	3,000,000.00	**
412	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	27,910,378.89		314	RESULTADOS POR APLICAR	25,611,050.15	*
4120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS	41,282,542.93	*	3140	RESULTADOS POR APLICAR	25,611,050.15	*
412002	CONTINGENCIAS POR FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	26,509,678.05	**	314001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	25,611,050.15	**
4120020101	EMPRESAS PRIVADAS - MN	21,382,240.86	**	3140010101	UTILIDADES	26,415,142.25	**
4120020201	BANCOS - MN	5,207,437.19	**	3140010201	PERDIDAS	804,092.10	DB
412004	CONTINGENCIAS POR FIANZAS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	14,692,864.88	**	32	PATRIMONIO RESTRINGIDO	27,568,508.61	**
4120040101	EMPRESAS PRIVADAS	14,692,864.88	**	321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	18,369,927.96	*
4129	PROVISION POR PERDIDAS	13,292,164.04	CR*	3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	18,369,927.96	*
412900	PROVISION POR PERDIDAS	13,292,164.04	CR**	321000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	18,369,927.96	**
4129000001	PROVISION POR PERDIDAS -MN	13,292,164.04	CR	3210000101	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	18,369,927.96	**
413	DERECHOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	96,548.35		322	REVALUACIONES	8,817,281.49	*
4131	DERECHOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	96,548.35	*	3220	REVALUACIONES	8,817,281.49	*
413101	CONTRATOS A FUTURO EN MONEDA EXTRANJERA	96,548.35	**	322000	REVALUOS	8,817,281.49	**
4131010302	EMPRESAS PRIVADAS - ME	96,548.35	**	3220000100	REVALUO DE INMUEBLES DEL ACTIVO FIJO	8,730,910.65	**
				3220000200	REVALUO DE BIENES DEL ACTIVO FIJO	86,370.84	**
				323	RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	12,586.37	*
				3230	RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	12,586.37	*
				323000	RECUPERACIONES DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES	12,586.37	**
				3230000100	BIENES INMUEBLES	12,586.37	**
				325	PROVISIONES	368,712.79	*
				3250	PROVISIONES	368,712.79	*
				325001	POR RIESGOS GENERICOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIO	60,922.13	**
				3250010100	RIESGO PAIS	60,922.13	**
				325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADUDICADOS	307,790.66	**
				3250020100	BIENES INMUEBLES	277,999.66	**
				3250020200	BIENES MUEBLES	29,791.00	**
				5	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	53,323,008.95	*
				51	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	53,323,008.95	*
				511	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO	12,023,917.67	*
				5110	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO	12,023,917.67	*
				511001	C.C. DE IMPORTACION PARTICULARES ME	12,023,917.67	**

Fecha: 06/02/2020
Hora: 02:35:43

Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION AL 31/ENE/2020

Página: 6
Reporte: cbbalanc.sqr

724	PRESTACION DE SERVICIOS	112,307.83	631002	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	2,826.46	**
7240	PRESTACION DE SERVICIOS	112,307.83	631003	BIENES RECIBIDOS EN PAGO	2,826.46	**
724000	PRESTACION DE SERVICIOS	112,307.83	6310030100	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	2,258.52	**
7240000300	CAJEROS A DOMICILIO	90,000.00	631004	ACTIVO FIJO	2,258.52	**
7240000400	OTROS	22,307.83	6310040100	DIVIDENDOS	44,195.75	**
725	SANEAMIENTOS	28,250.79	631009	AFLIJANDAS	57,810.33	**
7250	SANEAMIENTOS	28,250.79	6310990000	OTROS	57,810.33	**
725000	SANEAMIENTOS	28,250.79				
7250000200	AVALES Y FIANZAS	28,250.79				
8	GASTOS	6,481,704.08				
81	GASTOS DE OPERACION	5,755,138.03				
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,957,060.17				
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,957,060.17				
811001	REMUNERACIONES	1,928,287.82				
8110010100	SALARIOS ORDINARIOS	1,622,928.55				
8110010200	SALARIOS EXTRAORDINARIOS	305,359.27				
811002	PRESTACIONES AL PERSONAL	948,528.21				
8110020100	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	425,240.89				
8110020200	VACACIONES	104,649.20				
8110020400	SEGURO SOCIAL Y F.S.V.	103,881.25				
8110020500	GASTOS MEDICOS	6,035.14				
8110020600	FONDO DE CAJEROS	3,082.06				
8110020700	ATENCIONES Y RECREACIONES	588.88				
8110020800	OTROS SEGUROS	95,200.68				
8110020900	APP'S	147,501.90				
8110029900	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	62,328.21				
811003	INDENIZACIONES AL PERSONAL	13,037.93				
8110030100	POR DESPIDO	6,116.20				
8110030200	POR INCAPACIDAD TEMPORAL	6,921.73				
811004	GASTOS DEL DIRECTORIO	9,000.00				
8110040100	DIETAS	51,820.19				
811005	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	555.55				
8110050100	CAPACITACION	5,856.96				
8110050200	GASTOS DE VIAJE	45,407.68				
8110050400	VIATICOS Y TRANSPORTE	6,386.02				
811006	PENSIONES Y JUBILACIONES	6,386.02				
8110060000	PENSIONES Y JUBILACIONES	6,386.02				
812	GASTOS GENERALES	2,089,711.30				
8120	GASTOS GENERALES	2,089,711.30				
812001	CONSUMO DE MATERIALES	50,395.34				
8120010100	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	2,994.00				
8120010200	PAPELERIA Y UTILES	42,445.29				
8120010300	MATERIALES DE LIMPIEZA	4,956.05				
812002	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	131,441.21				
8120020100	EDIFICIOS PROPIOS	84,929.21				
8120020200	EQUIPO DE COMPUTACION	16,666.40				
8120020300	VEHICULOS	29,791.72				
8120020400	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	29,033.58				
8120030100	SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	565,524.45				
8120030200	COMUNICACIONES	172,195.69				
8120030300	ENERGIA ELECTRICA	103,066.52				
8120030400	AGUA POTABLE	14,702.86				
8120030500	IMPUESTOS FISCALES	234,800.73				
812004	IMPUESTOS MUNICIPALES	40,758.65				
8120040400	PUBLICIDAD Y PROMOCION	79,562.82				
8120040500	OTROS MEDIOS	48,059.96				
8120040600	ARTICULOS PROMOCIONALES	28,787.34				
812005	GASTOS DE REPRESENTACION	2,715.52				
8120050100	ARRANDEMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	191,644.31				
8120050500	LOCALES	145,381.25				

Fecha: 06/02/2020
 Hora: 02:35:43

Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A.
 BALANCE DE COMPROBACION AL 31/ENER/2020

Página: 7
 Reporte: cbbalanc.sqr

8120050200	EQUIPO	24,647.33	
8120050300	MANTENIMIENTO DE LOCALES ARRENDADOS	21,615.73	
812006	SEGUROS SOBRE BIENES	36,724.03	**
8120060100	SOBRE ACTIVOS FIJOS	14,636.33	
8120060200	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	22,087.70	
812007	HONORARIOS PROFESIONALES	317,607.23	**
8120070100	AUDITORES	9,104.17	
8120070200	ABOGADOS	166,233.73	
8120070300	EMPRESAS CONSULTORAS	17,308.04	
8120070400	SERVICIOS VARIOS	124,961.29	
812008	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	110,396.75	**
8120080100	CUOTA OBLIGATORIA	110,396.75	
812009	OTROS	606,415.16	**
8120990100	SERVICIOS DE SEGURIDAD	48,825.32	
8120990200	SUSCRIPCIONES	6,900.00	
8120990300	CONTRIBUCIONES	28,528.41	
8120990400	PUBLIACIONES Y CONVOCATORIAS	4,920.36	
8120990700	CONTRIBUCION ESPECIAL PARA LA SEGURIDAD CIUDADANA Y CON	11,958.77	
8120999900	OTROS	505,282.30	
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	708,366.56	
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	708,366.56	*
813001	DEPRECIACIONES	150,993.66	**
8130010100	BIENES MUEBLES	95,721.15	
8130010200	BIENES INMUEBLES	55,272.53	**
813002	AMORTIZACIONES	557,372.88	
8130020100	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	16,684.23	
8130020200	REMODELACIONES Y REDECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	61,515.26	
8130020400	PROGRAMAS COMPUTACIONALES	479,173.39	
82	GASTOS NO OPERACIONALES	63,703.24	
821	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	25,479.99	
8210	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	25,479.99	*
821003	OTROS	25,479.99	**
8210030000	OTROS	25,479.99	
822	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	15,019.00	
8220	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	15,019.00	*
822002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,019.00	**
8220020100	BIENES INMUEBLES	14,000.00	
8220020200	BIENES MUEBLES	1,019.00	
823	GASTOS POR EXPLORACION DE ACTIVOS	446.92	
8230	GASTOS POR EXPLORACION DE ACTIVOS	446.92	*
823002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	446.92	**
8230020100	BIENES INMUEBLES	446.92	
824	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	3,809.13	
8240	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	3,809.13	*
824000	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	3,809.13	**
8240000100	BIENES INMUEBLES	3,809.13	
827	OTROS	18,948.20	
8270	OTROS	18,948.20	*
827000	OTROS	18,948.20	**
8270000000	OTROS	18,948.20	
83	IMPUESTOS DIRECTOS	580,907.50	
831	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	580,907.50	

Fecha: 06/02/2020
 Hora: 02:35:43

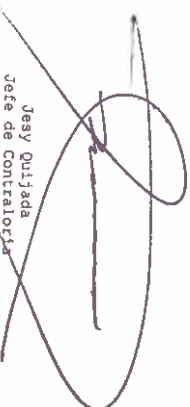
Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A.
 BALANCE DE COMPROBACION AL 31/ENE/2020

8310	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	580,907.50	*			
831000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	580,907.50	**			
831000000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	580,907.50	**			
84	CONTRIBUCIONES ESPECIALES	81,955.31	*			
841	CONTRIBUCIONES ESPECIALES	81,955.31	*			
8410	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	81,955.31	*			
841000	PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES CONTRIBUYENTES	81,955.31	**			
841000000	PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES CONTRIBUYENTES	81,955.31	**			
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	14,061,353.90				15,326,857.51
91	INFORMACION FINANCIERA	950,266,910.39		93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	950,266,910.39
911	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	839,137,127.89		930	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	950,266,910.39
9110	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	839,137,127.89	*	9300	INFORMAC.FINANC. POR CONTRA	950,266,910.39
911001	DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS OTORGADOS POR BANCOS EXTRANJEROS - MN	41,788,965.88	**	930000	INFORMAC.FINANC. POR CONTRA	950,266,910.39
9110010701	OTORGADOS POR BANCOS EXTRANJEROS - MN	41,788,965.88	**	9300000000	INFORMAC.FINANC. POR CONTRA	950,266,910.39
911002	EXIGIBILIDAD POR CREDITOS OTORGADOS	797,348,162.01	**			
9110020201	SALDOS NO UTILIZADOS DE LINEAS DE CREDITO - MN	250,971,868.46		94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	2,088,875,037.90
9110020401	SALDOS NO UTILIZADOS DE TARJETAS DE CREDITO - MN	546,376,293.55		940	EXISTENCIA EN BOVEDA POR CONTRA	2,088,875,037.90
912	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	2,130,196.52		9400	EXISTENCIA EN BOVEDA POR CONTRA	2,088,875,037.90
9120	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	2,130,196.52	*	940000	EXISTENCIA EN BOVEDA POR CONTRA	2,088,875,037.90
912001	FIDEICOMISOS	2,130,196.52	**	9400000000	EXIST. BOVEDA POR CONTRA-MN	2,088,875,037.90
9120010001	FIDEICOMISOS	2,130,196.52	**			
913	CARTERA EN ADMINISTRACION	14,368,635.29	*			
9130	CARTERA EN ADMINISTRACION	14,368,635.29	*			
913000	CARTERA EN ADMINISTRACION	14,368,635.29	**			
9130000200	BANCOS	89,213.77	**			
9130000400	ENTIDADES ESTATALES	14,279,421.52	**			
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	7,657,642.79	*			
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	7,657,642.79	*			
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	7,657,642.79	**			
9150000000	INTERESES EMPRESAS	7,657,642.79	**			
916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA	75,593,834.69	*			
9160	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA	75,593,834.69	*			
916002	A FAVOR DE BANDESAL	158,517.95	**			
9160020701	PRESTAMOS A PARTICULARES - MN	158,517.95	**			
916005	A FAVOR DE TERCEROS	75,435,316.74	**			
9160050101	A FAVOR DE TERCEROS - ML	75,435,316.74	**			
917	SALDOS A CARGO DE DEUDORES	11,379,473.21	*			
9170	SALDOS A CARGO DE DEUDORES	11,379,473.21	*			
917000	SALDOS A CARGO DE DEUDORES	11,379,473.21	**			
9170000001	SALDOS A CARGO DE DEUDORES MN	11,379,473.21	**			
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA	2,088,875,037.90	*			
921	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	1,588,219,200.09	*			
9210	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	1,588,219,200.09	*			

921000	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	1,588,219,200.09	**	
92100000100	CON HIPOTECA	63,025,592.98		
92100000200	CON HIPOTECA ABIERTA	940,823,710.57		
9210000300	CON PRENDA CON DESPLAZAMIENTO	156,013,984.06		
9210000400	CON PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO	325,240,964.83		
9210000500	PRENDA SOBRE COSECHAS (AVIO)	4,150,339.75		
9210000600	MUTUOS SIN GARANTIA REAL	417,958.00		
9210000700	HIPOTECA LEGAL SUBSIDIARIA	25,000,000.00		
9210000800	CON FINANZAS O AVALES	73,546,649.90		
922	TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	92,930,737.35	*	
9220	TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	92,930,737.35	*	
922002	DOCUMENTOS AJENOS AL COBRO	835,968.90	**	
9220020201	COBRANZAS DEL EXTERIOR - MN	835,968.90	**	
922003	CONTRA GARANTIAS POR AVALES Y FINANZAS	55,137,694.48	**	
9220030101	OTORGADAS POR EMPRESAS NACIONALES - MN	55,137,694.48	**	
922004	DOCUMENTOS DESCONTADOS	6,444,324.47	**	
9220040000	DOCUMENTOS DESCONTADOS	6,444,324.47	**	
922005	DOCUMENTOS ADQUIRIDOS TEMPORALMENTE	29,625,003.50	**	
9220050201	A BANCOS	29,625,003.50	**	
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	886,087.00	**	
9220080101	PROPIOS	11,591.00	**	
9220080201	AJENOS	874,496.00	**	
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	401,914,078.21	*	
9240	ACTIVOS CASTIGADOS	401,914,078.21	*	
924001	CARTERA DE PRESTAMOS	401,914,078.21	**	
9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS - MN	401,914,078.21	**	
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	3,039,141,948.29		
	TOTAL DE TOTALES	4,773,537,706.88		
	TOTAL CUENTAS POR CONTRA	3,039,141,948.29		
	TOTAL DE TOTALES	4,773,537,706.88		


 Guillermo Quijada
 Contralor




 Jesy Quijada
 Jefe de Contraloría