



**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017  
EN DOLARES**

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>\$ 43587,172.53</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$ 7281,851.09</b>
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 3890,457.07	
Bancos	\$ 22642,472.53		Acreedores Monetarios	\$ 3391,394.02	
Depósitos a Plazo	\$ 20940,000.00				
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 13784,279.30</b>	<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		<b>\$ 210197,690.29</b>
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 3956,297.06		Títulos Valores Diversos	\$ 210197,690.29	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (620,718.72)				
Deudores Monetarios	\$ 10448,700.96		<b>PRÉSTAMOS</b>		<b>\$ 42763,761.19</b>
			Financiamiento Interno	\$ 31648,344.51	
<b>INVERSIONES</b>		<b>\$ 324,445.23</b>	Financiamiento Externo	\$ 11115,416.68	
Existencia de Consumo	\$ 64,980.84		<b>DEPOSITOS</b>		<b>\$ 212750,591.50</b>
Inmuebles para la Venta	\$ 46599,616.77		Depósitos de Personas Naturales	\$ 212750,591.50	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (46340,152.38)		Colizaciones Obrero-Patronales	\$ 211875,608.97	
			Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal	\$ 874,982.53	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		<b>\$ 821446,733.23</b>	<b>PROVISIONES</b>		<b>\$ 4877,059.05</b>
Cartera Vigente	\$ 899984,934.73		Pasivo Laboral	\$ 387,594.30	
Cartera Vencida	\$ 49592,114.43		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 4489,464.75	
Cartera en Ejecución	\$ 3091,194.01				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (16354,888.05)		<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>\$ 1808,146.74</b>
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (59536,865.63)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 1808,146.74	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (55630,441.88)				
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (141,450.44)		<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 479679,099.84</b>
Prestamos Personales (Netos)	\$ 462,136.06		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 45579,224.96</b>
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,859.50		<b>PATRIMONIO</b>		
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,859.50)		Aportes	\$ 6635,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 192,896.58	
<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>\$ 15439,502.13</b>	Resultado del Ejercicio Comente	\$ 29996,762.94	
Bienes Depreciables	\$ 14102,104.79		Superávit por Revaluación	\$ 8754,136.87	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4929,300.13)		<b>RESERVAS</b>		<b>\$ 371618,119.66</b>
Bienes no Depreciables	\$ 5854,214.86		Reservas para Emergencias	\$ 359745,380.03	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1584,666.25		Reserva técnica	\$ 11872,739.63	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (972,185.64)		<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 417197,344.62</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 2074,312.06</b>			
Préstamos a Empresas Públicas	\$ 2,675.20				
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,675.20)				
Terrenos entregados en comodato	\$ 1231,157.62				
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2025,123.69				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1187,631.41)				
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ 63,050.96				
Amortización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ (57,388.80)				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 896876,444.48</b>	<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 896876,444.48</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>\$ 248227,881.65</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		<b>\$ 248227,881.65</b>

Lic. Rosa Cuellar Valencia  
 Gerente de Finanzas

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
 GERENTE DE FINANZAS

Lic. José Miguel Castilla  
 Jefe Area de Contabilidad


FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
 AREA DE CONTABILIDAD  
 SAN SALVADOR, C.A.

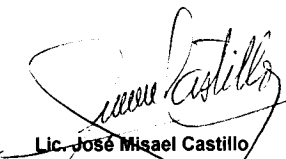


**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017  
DOLARES**

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>		\$ 98572,669.38
<b>FINANCIEROS</b>		\$ 67901,544.39
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 1076,752.18	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 66824,792.21	
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		\$ 474,938.80
BIENES MUEBLES	\$ 2,145.85	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 472,792.95	
<b>OTROS INGRESOS</b>		\$ 30133,720.50
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 28946,193.22	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 657,230.04	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 7,856.82	
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 85,453.17	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA VARIOS	\$ 387,838.60	
	\$ 49,148.65	
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		\$ 62,465.69
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		\$ 68575,906.44
<b>FINANCIEROS</b>		\$ 12669,668.24
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 1468,605.33	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 9298,087.13	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 896,442.85	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 498.46	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 1006,034.47	
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>		\$ 23368,745.65
<b>ADMINISTRATIVOS</b>		\$ 21112,897.72
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 10250,990.42	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 36,732.30	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 13,763.41	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 3302,224.37	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 7509,187.22	
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>		\$ 11416,035.52
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		\$ 8,559.31
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>		\$ 29996,762.94

NCB-022	\$ 19061,394.74
RSVA. P/C CAP. V.	\$ 6200,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$ (1892,649.09)
	\$ 23368,745.65

  
**Lic. René Cuellar Marengo**  
 Gerente de Finanzas

  
**Lic. José Misael Castillo**  
 Jefe Area de Contabilidad